



CREDEMVITA

CREDEMVITA MULTI SELECTION

(Tariffa 60049)

Reggio Emilia, 28 febbraio 2015

Oggetto: aggiornamento delle informazioni sugli OICR esterni riportate nel “Documento Informativo”

Gentile Cliente,

nel seguito del presente documento viene fornito l'aggiornamento delle informazioni riportate nel “Documento Informativo” per alcuni fondi, a seguito di modifiche comunicate a Credemvita dalle società istitutrici.

Carmignac Gestion - Carmignac Emergents – A (Codice interno: 60127)

Rischi Specifici: Il rischio complessivo viene determinato con il metodo basato sugli impegni.

Carmignac Gestion - Carmignac Investissement – A (Codice interno: 60128)

Rischi Specifici: Il rischio complessivo viene calcolato mediante il metodo del Value at Risk relativo su un periodo di due anni e con un intervallo di confidenza del 99% su 20 giorni, con un portafoglio di riferimento rappresentato dall'indice di riferimento del Fondo. Il livello dell'effetto leva stimato è pari ad un massimo di 2.

Carmignac Gestion - Carmignac Patrimoine – A (Codice interno: 60129)

Benchmark: 50% MSCI All Countries World NR (EUR) Index e 50% Citigroup WGBI All Maturities (EUR) Index

Rischi Specifici: Il rischio complessivo viene calcolato mediante il metodo del Value at Risk relativo su un periodo di due anni e con un intervallo di confidenza del 99% su 20 giorni, con un portafoglio di riferimento rappresentato dall'indice di riferimento del Fondo. Il livello dell'effetto leva stimato è pari ad un massimo di 2.

Carmignac Gestion - Carmignac Court Terme – A (Codice interno: 60153)

Rischi Specifici: Il rischio complessivo viene determinato con il metodo basato sugli impegni.

Carmignac Portfolio - Commodities – A (Codice interno: 60125)

Rischi Specifici: Per la determinazione del rischio complessivo si è scelto l'approccio fondato sugli impegni.

Carmignac Portfolio - Grande Europe – A (Codice interno: 60126)

Rischi Specifici: Per la determinazione del rischio complessivo si è scelto l'approccio fondato sugli impegni.

Credemvita SpA

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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Mirabello, 2 42122 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla “Comunicazione standard etici” consultabile sul sito www.credemvita.it





CREDEMVITA

DNCA Invest - Eurose – B (Codice interno: 60246)

Politica di gestione: Gestione attiva fondamentale.

DNCA Invest - Evolutif – B (Codice interno: 60245)

Commissioni di performance: Prevista

Politica di gestione: Gestione attiva fondamentale.

DNCA Invest - European Bond Opportunities – B (Codice interno: 60247)

Commissioni di performance: Prevista

Politica di gestione: Gestione attiva fondamentale.

Euromobiliare International Fund - Euro Cash – B (Codice interno: 60216)

Strumenti Finanziari: Il Comparto investe almeno due terzi degli attivi netti: a. in obbligazioni; b. in strumenti del mercato monetario; c. in liquidità costituite in particolare da depositi bancari presso istituti di credito aventi una durata residua inferiore a 12 mesi; d. in parti di fondi regolamentati (OICVM e/o OICR) che investano in valori a reddito fisso. Almeno due terzi degli attivi saranno sempre denominati in Euro. La media del rating degli emittenti dei valori mobiliari e degli strumenti del mercato monetario in portafoglio è di livello elevato.

Euromobiliare International Fund - TR Flex 5 – B (Codice interno: 60217)

Strumenti Finanziari: Il Comparto investe fino al 100% dei propri attivi netti: a. in azioni; b. in parti di fondi regolamentati (OICVM e/o OICR) che investono in azioni. L'attivo netto non investito in azioni può essere investito in obbligazioni, comprese le obbligazioni convertibili, gli strumenti di cartolarizzazione, in strumenti del mercato monetario e in parti di fondi regolamentati (OICVM e/o OICR) che investano in valori a reddito fisso.

Euromobiliare International Fund - Euro Equity – B (Codice interno: 60220)

Strumenti Finanziari: Il Comparto investe almeno due terzi degli attivi netti: a. in azioni emesse da società aventi la loro sede o la loro attività principale nell'area Euro; b. in parti di fondi regolamentati (OICVM e/o OICR) che investano in azioni di società aventi la loro sede o la loro attività principale in paesi dell'area Euro.

Euromobiliare International Fund - QFund97 – B (Codice interno: 60228)

Strumenti Finanziari: Il Comparto investe principalmente in obbligazioni, strumenti del mercato monetario, parti di fondi regolamentati (OICVM e/o OICR) che investano in valori a reddito fisso, emessi da qualsiasi emittente ed in qualsiasi divisa. Il Comparto adotta metodologie matematiche e statistiche che limitino la probabilità che il Valore Patrimoniale Netto scenda al di sotto del 97% del massimo valore raggiunto nel corso di ogni esercizio (anno solare 1° gennaio – 31 dicembre), offrendo la possibilità di mantenere un livello di protezione adeguato degli investimenti.

A partire dal 16/02/2015 il comparto subirà le seguenti modifiche:

Denominazione: Euromobiliare International Fund - Equity Returns Absolute - B

Finalità del fondo: Il Comparto è di tipo flessibile e mira al graduale accrescimento del valore del capitale investito nel medio/lungo termine.

Composizione del fondo: Le attività nette del Comparto potranno essere investite da 0 fino a 100% in valori mobiliari di tipo azionario. L'attivo netto non investito in valori mobiliari di tipo azionario potrà essere investito in valori mobiliari di tipo obbligazionario e/o in strumenti del mercato monetario, aventi un rating uguale o superiore a BBB- (investment grade) o in liquidità costituite in particolare da depositi bancari presso istituti di credito aventi una durata residua inferiore ai 12 mesi. Fino ad un massimo del 30% le attività nette del comparto potranno essere investite in valori mobiliari di tipo obbligazionario quali le obbligazioni convertibili. Le attività nette del Comparto potranno essere investite, fino a concorrenza del 10% in valori mobiliari di tipo obbligazionario e/o in strumenti di mercato monetario aventi un rating inferiore a BBB- (non

Credemvita SpA

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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Mirabello, 2 42122 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it





CREDEMVITA

investment grade). Fino ad un massimo del 30% le attività nette del comparto potranno essere investite in valori mobiliari di tipo azionario, obbligazionario e in strumenti del mercato monetario, emessi da emittenti che esercitano la loro principale attività o con sede nei Paesi Emergenti, o da emittenti sovrani di tali Paesi. Nelle percentuali sopra citate, il Comparto potrà investire in parti di OICVM e/o di altri OICR come definiti nel capitolo 5 del Prospetto al punto A. "Limiti d'investimento" del Prospetto Completo della Sicav.

Principali aree geografiche: Il comparto può investire in tutte le aree geografiche.

Uso di strumenti finanziari derivati: L'uso di prodotti derivati non avrà il solo scopo di copertura.

Commissione di gestione: max 0,80%.

Benchmark/Parametro di riferimento: Il Comparto Equity Returns Absolute non ha benchmark.

Fidelity Funds - Global Opportunities Fund – A (Codice interno: 60157)

Commissioni di gestione (% annua): max 1,50%

Politica di gestione: Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine attraverso un portafoglio investito in via primaria in titoli di società operanti in tutto il mondo nei settori industriali che includano senza intento limitativo l'industria dei beni di consumo, i servizi finanziari, la salute, gli industriali, le risorse naturali, le tecnologie e le telecomunicazioni.

Strumenti Finanziari: Almeno il 70% investito in titoli azionari di società di tutto il mondo operanti nei settori d'industria che includono l'industria dei beni di consumo, servizi finanziari, sanità, risorse naturali, tecnologie e telecomunicazioni. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto.

Fidelity Funds - Greater China Fund – E (Codice interno: 60186)

Commissioni di gestione (% annua): 1,500%

Politica di gestione: Il comparto investe in via principale in titoli azionari quotati nelle borse di Honk Kong e Taiwan.

Strumenti Finanziari: Almeno il 70% investito nelle azioni di società quotate nelle borse valori di Hong Kong, Cina e Taiwan. Il comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto.

Fidelity Funds - Fidelity Target 2015 (Euro) Fund - A (Codice interno: 60160)

Politica di gestione: Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine per investitori che intendono ritirare parti sostanziali dei loro investimenti nel 2015. Il comparto tipicamente investirà in azioni, obbligazioni, titoli di debito fruttiferi e titoli del mercato monetario di tutto il mondo, attenendosi a una composizione del portafoglio che diventerà sempre più conservativo man mano che il 2015 si avvicina.

Strumenti Finanziari: Investe principalmente in un'ampia serie di mercati con esposizione ad azioni di società, obbligazioni, titoli fruttiferi, strumenti del mercato monetario e materie prime in tutto il mondo. Il comparto è gestito secondo una allocazione delle attività che diventerà sempre più conservativa all'approssimarsi dell'anno di riferimento. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Gli investimenti possono essere effettuati in valute diverse dall'Euro. L'esposizione ad altre valute può essere coperta, ad esempio mediante contratti di cambio a termine. Può investire in obbligazioni emesse da governi, società ed altri enti.

Fidelity Funds - Italy Fund – E (Codice interno: 60158)

Commissioni di gestione (% annua): max 1,50%

Politica di gestione: Il comparto investe in via principale in titoli azionari italiani.

Strumenti Finanziari: Almeno il 70% investito in azioni di società italiane. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto.

Credemvita SpA

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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Mirabello, 2 42122 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it





CREDEMVITA

La Compagnia, ad Aprile 2014, ha chiuso a nuove sottoscrizioni il suddetto Comparto in quanto, su indicazione della SICAV Fidelity Fund l'ulteriore crescita dimensionale del Comparto, non garantirebbe una gestione efficiente in termini di performance. La informiamo che, conseguentemente, Credemvita ha escluso lo stesso dall'elenco dei Fondi esterni sottoscrivibili tramite polizze delle tariffe di cui all'oggetto.

Fidelity Funds - Euro Short Term Bond Fund – A (Codice interno: 60156)

Politica di gestione: Il comparto investirà in via primaria in titoli di debito denominati in Euro, concentrando gli investimenti in obbligazioni europee investment grade a reddito fisso aventi una maturità inferiore ai cinque anni. La durata media degli investimenti del comparto non sarà superiore a tre anni e la durata residua dei singoli investimenti cinque anni. Per obbligazioni con tasso di interesse variabile, il successivo adeguamento del tasso sostituisce la scadenza. Il comparto può investire fino al 30% delle proprie attività in titoli di debito denominati in valute diverse dall'Euro. Per l'esposizione in titoli di debito denominati in valuta diversa dall'Euro si potrà procedere a copertura con riconversione in Euro.

Strumenti Finanziari: Almeno il 70% investito in titoli di debito denominati in Euro concentrati su obbligazioni europee a tasso fisso con rating investment grade con scadenza a meno di cinque anni. La durata media degli investimenti del comparto non supererà i tre anni. Ha la facoltà di investire fino al 30% delle sue attività in titoli di debito denominati in valute diverse dall'Euro. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Possono essere fatti investimenti in obbligazioni emesse in valute diverse dalla valuta di riferimento del comparto. L'esposizione alle valute può essere coperta, ad esempio, mediante contratti di cambio a termine. La valuta di riferimento è la valuta utilizzata per le relazioni e può essere diversa dalla valuta di negoziazione. Può investire in obbligazioni emesse da governi, società ed altri enti.

Fidelity Funds - Euro Balanced Fund – A (Codice interno CredemVita: 60155)

Politica di gestione: Il comparto investe in via primaria in titoli azionari ed obbligazionari emessi negli Stati membri dell'Unione Economica Monetaria (UEM) principalmente denominati in Euro.

Strumenti Finanziari: Almeno il 70% investito in azioni di società e obbligazioni denominate in Euro. Il comparto investe almeno il 30%, e non più del 60%, delle attività totali in azioni di società. Il rimanente (minimo 40%, massimo 70%) è investito in obbligazioni. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Può investire in obbligazioni emesse da governi, società ed altri enti.

Fidelity Funds - South East Asia Fund – A (Codice interno: 60159)

Politica di gestione: Il comparto investe in via principale in titoli azionari quotati nelle borse del Bacino del Pacifico ad esclusione del Giappone.

Strumenti Finanziari: Almeno il 70% investito in azioni di società quotate nelle borse valori del bacino del Pacifico, escluso il Giappone. Il comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto.

JPMorgan Funds - Global Natural Resources Fund – A (Codice interno: 60141)

Politica di gestione: Stile di gestione bottom up basato sui fondamentali e la ricerca macroeconomica

JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund – A (Codice interno: 60170)

Politica di gestione: Selezione bottom up basata sul modello proprietario DDR (Dividend Discount Rate) con asset allocation top down e analisi dei fondamentali.

JPMorgan Investment Funds - Global Conservative Balanced Fund – A (Codice interno: 60142)

Politica di gestione: Il comparto combina un modello quantitativo con l'analisi dei fondamentali.

Credemvita SpA

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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Mirabello, 2 42122 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it





CREDEMVITA

Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Total Return Fund – A (Codice interno: 60182)

Il comparto ha cambiato denominazione da Franklin Templeton Investment Funds - Templeton European Total Return Fund – A a Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Total Return Fund - A

Julius Baer Multipartner - RobecoSAM Sustainable Global Equities Fund – B (Codice interno: 60201)

Il comparto ha cambiato denominazione da Julius Baer Multipartner - ROBECOSAM Sustainable Global Equity Fund – B a Julius Baer Multipartner - RobecoSAM Sustainable Global Equities Fund - B

Cordiali saluti.

Carlo Antonio Menozzi
Direttore Generale

Credemvita SpA

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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Mirabello, 2 42122 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it

