

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 Life Mix EVO
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)



Il DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato il 01/11/2024 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 2023, escluso il risultato di periodo, ammonta a € 432,37 milioni, di cui la parte relativa al capitale sociale ammonta a € 221,6 milioni e le riserve patrimoniali risultano essere pari a € 210,77 milioni. Tutti i dati sono desunti dal Bilancio Civilistico e dal Bilancio di Solvibilità al 31 dicembre 2023, 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 232,87% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili (€686,71 milioni) e Requisito Patrimoniale di Solvibilità (€ 294,89 milioni) e pari al 459,76% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili a copertura del Requisito Patrimoniale Minimo (€ 610,10 milioni) e Requisito Patrimoniale Minimo (€ 132,70 milioni).

Al contratto si applica la legge italiana



Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni:

- prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata, detenuta dalla Compagnia e denominata Credemvita II;
- prestazioni direttamente collegate al valore delle quote di uno o più OICR;
- prestazione in caso di decesso (in forma capitale)

La Compagnia eroga ai beneficiari una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato pari al Valore del Contratto che è la somma del:

- Capitale assicurato** rivalutato fino al giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la documentazione necessaria relativa al decesso;
- 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 del capitale, prevista al verificarsi del decesso dell'Assicurato, comporta un costo pari allo 0,0214% annuo del controvalore delle quote attribuite al Contratto. Tale importo è già ricompreso nelle commissioni di gestione applicate ai Fondi Esterni e pertanto totalmente a carico della Compagnia.

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;
- **Switch tra rami:** trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta all'intermediario, può ottenere il disinvestimento parziale, e il contestuale reinvestimento del capitale investito nella gestione separata in quote possedute di uno o più Fondi Esterni in cui il Contratto consente di investire e viceversa;
- **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 Cedola Periodica (attivabile sul solo Profilo Standard):** opzione che prevede l'erogazione di parte del valore del Contratto 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.

Il regolamento della gestione separata Credemvita II è disponibile sul sito internet di Credemvita: www.credemvita.it.

I regolamenti degli OICR sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione INVESTIMENTO/Credemvita Life Mix Evo 60102/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:

Categorie di opzioni	Opzioni di investimento	Quota in rapporto al numero totale di opzioni di investimento
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 link , ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: https://www.credemvita.it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-life-mix-evo-60102/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=9573	I Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali costituiscono 161 opzioni di investimento su un totale di 277 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 link , ove sono presenti i	I Fondi Esterni che hanno come obiettivo investimenti sostenibili costituiscono 20 opzioni di investimento su un totale di 277 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del

	riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-life-mix-evo-60102/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=9573	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-life-mix-evo-60102/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=9573>

 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.	

 Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?	
Cosa fare in caso di evento?	Denuncia 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>In caso di Decesso dell'assicurato, il beneficiario dovrà fornire alla Compagnia per valutare i presupposti della liquidazione 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. In particolare, il Contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a €50.000,00. Decorso una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, è possibile versare un premio aggiuntivo di importo minimo di €10.000,00, con un minimo di €1.000,00 su ciascun Fondo esterno collegato al Contratto.</p> <p>Il premio può essere versato mediante bonifico bancario.</p>
Rimborso	<p>In caso di revoca, la Compagnia restituisce al Contraente il premio eventualmente versato. 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	<p>Nell'ambito di specifiche campagne promosse da Credemvita, potranno essere concesse agevolazioni che possono anche ridurre i costi del contratto a favore delle nuove sottoscrizioni nel periodo di validità delle iniziative. Le condizioni e la durata delle campagne eventualmente attive saranno riportate in una apposita appendice al set informativo.</p>

 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 versato è già stato investito, un importo dato dalla somma del: <ul style="list-style-type: none"> - controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta di recesso aumentato dei costi applicati (Costi di ingresso e Commissione di gestione già addebitate) e degli eventuali rebates calcolati ma non ancora accreditati. <p>In caso di Profilo Bonus, il controvalore delle quote dei Fondi esterni è diminuito del Bonus del 2% riconosciuto dalla Compagnia.</p> <p>Per la parte di premio investita nei Fondi esterni, 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> <ul style="list-style-type: none"> - Premi versati dal Contraente nella Gestione Separata. <ul style="list-style-type: none"> • se il premio versato 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? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

<p>Valori di riscatto e riduzione</p>	<p>Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale.</p> <p>Riscatto totale</p> <p>Decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può richiedere il riscatto totale a condizione che non siano stati superati i limiti previsti di investimento previsti per la Gestione separata.</p> <p>In caso di riscatto, la Compagnia eroga il valore del contratto pari alla somma del:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Capitale assicurato rivalutato fino al giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di riscatto; - Controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il giorno lavorativo successiva alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di riscatto. <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>Decorso una settimana dalla decorrenza del Contratto, per solo riscatto sulla componente di Fondi esterni, e/o decorso un anno dalla decorrenza del Contratto per la sola componente investita in gestione separata o in entrambe le componenti, il Contraente può richiedere il riscatto parziale a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la sola componente investita in gestione separata, la somma degli importi parzialmente riscattati nel corso di un anno solare non risulti superiore al capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno solare precedente. - non risultino superati i limiti di investimento nella gestione separata; - all'esito del riscatto parziale: <ul style="list-style-type: none"> • il Valore del Contratto è pari ad almeno 50.000,00 euro; • almeno il 30% del Valore del Contratto rimane investito nella componente di gestione separata; • almeno il 40% del Valore del Contratto rimane investito nella componente di Fondi esterni; • 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 ammontari 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>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<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?

Il prodotto è rivolto a persone fisiche fiscalmente residenti in Italia che intendono cercare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo, potendo selezionare quanta parte del capitale investito esporre alle oscillazioni di valore dei mercati finanziari e quanta tutelare con un investimento in gestione separata, con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base 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. Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione della proposta di assicurazione non abbiano ancora compiuto 91 anni.



Quali costi devo sostenere?

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

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del Contraente:

tabella sui costi per riscatto

Il Contratto prevede costi per il riscatto totale o parziale.

In particolare, il Contratto prevede l'applicazione di:

- una penale di riscatto da applicare sull'ammontare riscattato nelle modalità della seguente tabella:

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

La penale di riscatto per il Profilo Advanced è applicata in funzione degli anni di decorrenza del Contratto e in funzione della data di valuta di ogni singolo versamento aggiuntivo.

- un costo fisso pari a €50,00 (€25,00 su ciascuna componente) 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	
CEDOLA PERIODICA	2 Euro ad operazione	Sul controvalore totale di polizza, prima di ogni liquidazione al Contraente	
- costi di intermediazione			
Tipo di costo	Misura costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	
Costo fisso su primo premio	50 €	0%	
Costo fisso su versamenti aggiuntivi	35 €	0%	
Costo di caricamento, al netto dei costi fissi, da applicare sulla componente che investe nella gestione separata	0,20%	100%	
Costo fisso per riscatto	50 €	0%	
Penale di riscatto	Aliquota da 1% a 3%	0%	
Costi per l'esercizio delle opzioni	Costo da 2€ a 5€	0%	
Costi applicati in base al rendimento della gestione separata Credemvita II	Maggiore e uguale a 1,30%	23,08 %	
	Maggiore dell'1% e inferiore a 1,30%	dall' 0,01% a 23,07%	
	Minore o uguale all' 1%	0,00%	
Costi applicati in funzione dei premi versati nella componente allocata nei Fondi esterni dal Contraente, in base al Profilo di sottoscrizione	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario		
	<i>Standard</i>	<i>Advanced</i>	<i>Bonus</i>
Premi da 0 € a 100.000 €	71,82%	60,00%	52,09%
Premi oltre 100.000 € e fino a 200.000 €	73,00%	63,16%	52,11%
Premi oltre 200.000 € e fino a 500.000 €	75,14%	62,29%	52,00%
Premi oltre 500.000 € e fino a 1 milione di €	75,88%	63,13%	48,13%
Premi oltre 1 milione di € e fino a 2,5 milioni di €	76,00%	59,29%	42,86%
Premi oltre 2,5 milioni	74,62%	58,33%	31,67%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento o di capitale. In particolare:

- per la componente investita nella gestione separata

Il Contratto non prevede una rivalutazione minima garantita e il consolidamento della rivalutazione sulla gestione separata. È riconosciuta una garanzia di conservazione del capitale versato in tale componente al netto dei costi e dei caricamenti nei soli casi di decesso dell'assicurato e di riscatto totale o parziale nelle finestre di riscatto garantito, illustrate nella seguente tabella:

Finestre di riscatto garantito
Entro 6 mesi dall'inizio della 4° ricorrenza annua
Entro 6 mesi dall'inizio della 10° ricorrenza annua
Entro 6 mesi dall'inizio della 15° ricorrenza annua
Entro 6 mesi dall'inizio di ogni successiva quinta ricorrenza annua (20°; 25°; ecc...)

- per la componente investita nei Fondi esterni

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 al rendimento finanziario della Gestione Separata e 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.



ELENCO DEI COMPARTI ESG – CREDEMVITA LIFE MIX EVO 60102

(con link al sito della casa di gestione in cui è possibile reperire l’informativa ESG)

Data di aggiornamento documento: 30/06/2024

ISIN	Casa	Comparto	Qualifica SFDR	Link sito casa di gestione
LU0232524818	AllianceBernstein	AB SICAV I - American Growth Portfolio	Article 8	www.abglobal.com
LU0251855366	AllianceBernstein	AB SICAV I - International Health Care Portfolio	Article 8	www.abglobal.com
LU1998907270	AllianceBernstein	AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio	Article 8	www.abglobal.com
LU1865150210	Allianz Global Investors	Allianz Global Investors Fund - Allianz Climate Transition	Article 8	www.allianzglobalinvestors.de
LU1548496709	Allianz Global Investors	Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Artificial Intelligence	Article 8	www.allianzglobalinvestors.de
LU1563397766	Allianz Global Investors	Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Equity Insights	Article 8	www.allianzglobalinvestors.de
LU2009011938	Allianz Global Investors	Allianz Global Investors Fund - Allianz Thematica	Article 8	www.allianzglobalinvestors.de
LU1681041114	Amundi	Amundi € FI Rt Corp Bd ESG - DR (C)	Article 8	www.amundi.com
LU1437018168	Amundi	Amundi Euro Corporate SRI - DR (C)	Article 8	www.amundi.com
LU1215415214	Amundi	Amundi Euro HY Bd ESG ETF EUR Dist	Article 8	www.amundi.com
LU0568614837	Amundi	Amundi Funds - European Convertible Bond	Article 8	www.amundi.com
LU1681041031	Amundi	Amundi IS FltngRt\$CorpESG ETF DR H EUR C	Article 8	www.amundi.com
FR0010524777	Amundi	Amundi MSCI New Energy ESG Screened UCITS ETF	Article 8	www.amundi.com

Credevita 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 221.600.070 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it

Credevita 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





FR0012518397	Amundi	Amundi Rendement Plus ISR	Article 8	www.amundi.com
IE000ZIJ5B20	Amundi	Amundi S&P Global Consumer Staples ESG UCITS ETF	Article 8	www.amundi.com
LU1834988278	Amundi	Amundi STOXX Eurp 600 Ey ESG Scrn ETF Acc	Article 8	www.amundi.com
LU1806495575	Amundi	Amundi US Corp SRI - DR (C)	Article 8	www.amundi.com
LU0194345913	AXA IM	AXA IM Fixed Income Investment Strategies - US Short Duration High Yield	Article 8	www.axa-im.fr
LU1557120315	AXA IM	AXA World Funds - ACT Social Progress	Article 9	www.axa-im.fr
LU0227127643	AXA IM	AXA World Funds - Euro Credit Short Duration	Article 8	www.axa-im.fr
LU1164223015	AXA IM	AXA World Funds - Euro Credit Total Return	Article 8	www.axa-im.fr
LU0227145389	AXA IM	AXA World Funds - Euro Inflation Bonds	Article 8	www.axa-im.fr
LU0227125514	AXA IM	AXA World Funds - Europe Real Estate	Article 8	www.axa-im.fr
LU0545110271	AXA IM	AXA World Funds - Global Convertibles	Article 8	www.axa-im.fr
LU1353952267	AXA IM	AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds	Article 8	www.axa-im.fr
LU0465917630	AXA IM	AXA World Funds - Global Optimal Income	Article 8	www.axa-im.fr
LU0746605848	AXA IM	AXA World Funds - Global Strategic Bonds	Article 8	www.axa-im.fr
LU0297965641	AXA IM	AXA World Funds - Italy Equity	Article 8	www.axa-im.fr
LU1529781624	AXA IM	AXA World Funds - Robotech	Article 8	www.axa-im.fr
LU0943665348	AXA IM	AXA World Funds - Sustainable Equity QI	Article 8	www.axa-im.fr
LU0406496546	BlackRock	BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund	Article 8	www.blackrock.com
LU0579997130	BlackRock	BlackRock Global Funds - European Equity Income Fund	Article 8	www.blackrock.com

LU0949170939	BlackRock	BlackRock Global Funds - European Value Fund	Article 8	www.blackrock.com
LU0827889485	BlackRock	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund	Article 8	www.blackrock.com
LU1722863211	BlackRock	BlackRock Global Funds - World Technology Fund	Article 8	www.blackrock.com
LU0438336421	BlackRock	BlackRock Strategic Funds - Sustainable Fixed Income Strategies Fund	Article 8	www.blackrock.com
LU1165135952	BNP Paribas	BNP Paribas Funds Aqua	Article 9	www.bnpparibas-am.com
LU0823422067	BNP Paribas	BNP Paribas Funds Disruptive Technology	Article 8	www.bnpparibas-am.com
LU0265319003	BNP Paribas	BNP Paribas Funds Europe Small Cap Convertible	Article 8	www.bnpparibas-am.com
LU0823417067	BNP Paribas	BNP Paribas Funds Health Care Innovators	Article 8	www.bnpparibas-am.com
LU1165137651	BNP Paribas	BNP Paribas Funds Smart Food	Article 9	www.bnpparibas-am.com
LU0823433775	BNP Paribas	BNP Paribas Funds Turkey Equity	Article 8	www.bnpparibas-am.com
IE00BZ199X65	BNY Mellon	BNY Mellon Mobility Innovation Fund	Article 8	http://www.bnymellonam.com
LU0594539982	Candriam	Candriam Bonds Emerging Markets	Article 8	www.candriam.com
LU0891843558	Candriam	Candriam Bonds Euro High Yield	Article 8	www.candriam.com
LU1120766032	Candriam	Candriam Equities L Biotechnology	Article 8	www.candriam.com
LU0654531341	Candriam	Candriam Equities L Global Demography	Article 8	www.candriam.com
LU2015349330	Candriam	Candriam Equities L Oncology Impact	Article 9	www.candriam.com
LU0206982331	Candriam	Candriam Money Market Euro	Article 8	www.candriam.com
LU2109441332	Candriam	Candriam Sustainable Equity Circular Economy	Article 9	www.candriam.com
LU1434524259	Candriam	Candriam Sustainable Equity Emerging Markets	Article 9	www.candriam.com
LU1295554833	Capital Group	Capital Group New Perspective Fund (LUX)	Article 8	https://www.capitalgroup.com/it/it/
FR0010149161	Carmignac	Carmignac Court Terme	Article 8	www.carmignac.com
FR0010135103	Carmignac	Carmignac Patrimoine	Article 8	www.carmignac.com

LU0992629237	Carmignac	Carmignac Portfolio Climate Transition	Article 8	www.carmignac.com
LU0992631647	Carmignac	Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine	Article 8	www.carmignac.com
LU1744630424	Carmignac	Carmignac Portfolio Patrimoine Europe	Article 8	www.carmignac.com
FR0010149120	Carmignac	Carmignac Sécurité	Article 8	www.carmignac.com
IE00B5WN3467	Comgest	Comgest Growth Europe	Article 8	https://www.comgest.com/
IE00BJ625P22	Comgest	Comgest Growth Glb	Article 8	https://www.comgest.com/
LU1530900684	CPR Asset Management	CPR Invest Global Disruptive Opportunities	Article 8	www.cpr-am.fr
LU2389406484	CPR Asset Management	CPR Invest Hydrogen	Article 8	www.cpr-am.fr
LU1868837052	Columbia Threadneedle	CT (Lux) - American	Article 8	www.columbiathreadneedle.com
LU1864950636	Columbia Threadneedle	CT (Lux) - American Smaller Companies Fund	Article 8	www.columbiathreadneedle.com
LU0570871706	Columbia Threadneedle	CT (Lux) - Global Smaller Companies	Article 8	www.columbiathreadneedle.com
LU1829330403	Columbia Threadneedle	CT (Lux) - Pan European Smaller Companies	Article 8	www.columbiathreadneedle.com
LU1756724511	Columbia Threadneedle	CT (Lux) Responsible Euro Corporate Bond Fund	Article 8	www.columbiathreadneedle.com
LU1554262680	Columbia Threadneedle	CT (Lux) Responsible Global Emerging Markets Equity Fund	Article 8	www.columbiathreadneedle.com
LU0969484418	Columbia Threadneedle	CT (Lux) Responsible Global Equity Fund	Article 8	www.columbiathreadneedle.com
LU1917706688	Columbia Threadneedle	CT (Lux) SDG Engagement Global Equity	Article 8	www.columbiathreadneedle.com
LU1694789378	Natixis	DNCA Invest Alpha Bonds	Article 8	www.dnca-investments.com
LU0284394151	Natixis	DNCA Invest Eurose	Article 8	www.dnca-investments.com
BE0948502365	Degroof Petercam	DPAM B - Equities NewGems Sustainable	Article 8	https://funds.degroofpetercam.com/
BE0948504387	Degroof Petercam	DPAM B - Equities Sustainable Food Trends	Article 8	https://funds.degroofpetercam.com/
BE0948500344	Degroof Petercam	DPAM B - Equities World Sustainable	Article 8	https://funds.degroofpetercam.com/
LU0907928062	Degroof Petercam	DPAM L - Bonds Emerging Markets Sustainable	Article 9	https://funds.degroofpetercam.com/
LU0517222484	Degroof Petercam	DPAM L - Bonds EUR High Yield Short Term	Article 8	https://funds.degroofpetercam.com/

LU0336683767	Degroof Petercam	DPAM L - Bonds Government Sustainable Hedged	Article 9	https://funds.degroofpetercam.com/
LU0174544550	Degroof Petercam	DPAM L - Bonds Universalis Unconstrained	Article 8	https://funds.degroofpetercam.com/
LU0828132174	DWS	DWS Concept DJE Alpha Renten Global	Article 8	www.dws.lu
LU0599947271	DWS	DWS Concept Kaldemorgen	Article 8	www.dws.lu
LU0507266228	DWS	DWS Invest - Top Dividend	Article 8	www.dws.lu
LU0740823785	DWS	DWS Invest German Equities FC	Article 8	www.dws.lu
LU0284573911	Euromobiliare	EuroFundLux - Equity Income ESG	Article 8	www.eurogr.it
LU0149212143	Euromobiliare	EuroFundLux - Euro Short Term Government Bond	Article 8	www.eurogr.it
LU0134134286	Euromobiliare	EuroFundLux - European Equity ESG	Article 8	www.eurogr.it
LU0587243352	Euromobiliare	EuroFundLux - Green Strategy	Article 9	www.eurogr.it
LU2101367030	M&G	European Specialist Investment Funds - M&G European Credit Investment Fund	Article 8	www.mandg.com
LU0348529875	Fidelity International	Fidelity Active Strategy - FAST - Europe Fund	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0413542167	Fidelity International	Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0605514057	Fidelity International	Fidelity Funds - China Consumer Fund	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0346393704	Fidelity International	Fidelity Funds - Euro Short Term Bond Fund	Article 8	www.fidelity-international.com
LU1345485921	Fidelity International	Fidelity Funds - Flexible Bond Fund	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0346388704	Fidelity International	Fidelity Funds - Global Financial Services Fund	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0766124803	Fidelity International	Fidelity Funds - Global Short Duration Income Fund	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0195950992	Franklin Templeton	Franklin Templeton - Asian Growth Fund	Article 8	www.franklintempleton.lu
LU0366762994	Franklin Templeton	Franklin Templeton - Technology Fund	Article 8	www.franklintempleton.lu



IE00B7VSG479	Franklin Templeton	FTGF Brandywine Global Income Optimiser Fund	Article 8	www.franklintempleton.lu
LU0145476148	Generali	Generali Investments SICAV - Euro Bond	Article 8	www.generali-investments.lu
LU0396183112	Generali	Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years	Article 8	www.generali-investments.lu
LU0280841296	Goldman Sachs	Goldman Sachs Global CORE® Equity Portfolio	Article 8	https://www.gsam.com
LU2133327911	Goldman Sachs	Goldman Sachs Global Environmental Impact Equity Portfolio	Article 9	https://www.gsam.com
LU0482497525	Invesco	Invesco Funds - Invesco Asia Consumer Demand Fund	Article 8	www.invescomanagementcompany.lu
LU1981111633	Invesco	Invesco Funds - Invesco Belt and Road Debt Fund	Article 8	www.invescomanagementcompany.lu
LU0607517819	Invesco	Invesco Funds - Invesco Emerging Market Corporate Bond Fund	Article 8	www.invescomanagementcompany.lu
LU0100597805	Invesco	Invesco Funds - Invesco Euro Bond Fund	Article 8	www.invescomanagementcompany.lu
LU0115139569	Invesco	Invesco Funds - Invesco Global Consumer Trends Fund	Article 8	www.invescomanagementcompany.lu
LU0119753134	Invesco	Invesco Funds - Invesco Sustainable Pan European Structured Equity Fund	Article 8	www.invescomanagementcompany.lu
IE00BG5QQ390	iShares	iShares Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF	Article 8	www.blackrock.com
IE00BYVJRR92	iShares	iShares MSCI USA SRI ETF USD Acc	Article 8	www.blackrock.com
LU0451950587	Janus Henderson	Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond Fund	Article 8	www.janushenderson.com
LU0642272388	Janus Henderson	Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund	Article 8	www.janushenderson.com
LU0264598268	Janus Henderson	Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund	Article 8	www.janushenderson.com
IE00BF4G7183	JPMorgan	JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Europe Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	Article 8	http://www.jpmorganassetmanagement.com

IE00BF4G6Y48	JPMorgan	JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	Article 8	http://www.jpmorganassetmanagement.com
IE00BF4G7076	JPMorgan	JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	Article 8	http://www.jpmorganassetmanagement.com
LU1255012228	JPMorgan	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities Fund	Article 8	http://www.jpmorganassetmanagement.com
LU0332401396	JPMorgan	JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund	Article 8	http://www.jpmorganassetmanagement.com
LU0129494729	JPMorgan	JPMorgan Funds - Europe Dynamic Technologies Fund	Article 8	http://www.jpmorganassetmanagement.com
LU0849815831	JPMorgan	JPMorgan Funds - US Aggregate Bond Fund	Article 8	http://www.jpmorganassetmanagement.com
LU0672672143	JPMorgan	JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	Article 8	http://www.jpmorganassetmanagement.com
LU0260086037	Jupiter	Jupiter Global Fund - Jupiter European Growth	Article 8	https://www.jupiteram.com/it/it
FR0011844034	Lazard	Lazard Credit Fi SRI	Article 8	www.lazardfreesgestion.fr
LU0209988657	Lombard Odier	Lombard Odier Funds - Convertible Bond	Article 8	www.loim.com
LU1582988488	M&G	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund	Article 8	www.mandg.com
LU1670710232	M&G	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Dividend Fund	Article 8	www.mandg.com
LU1665238009	M&G	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund	Article 8	www.mandg.com
LU1582985385	M&G	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Income Allocation Fund	Article 8	www.mandg.com
LU1670626529	M&G	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Japan Fund	Article 8	www.mandg.com

LU1670626875	M&G	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) North American Value Fund	Article 8	www.mandg.com
LU1670724704	M&G	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income Fund	Article 8	www.mandg.com
LU1900800050	M&G	M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund	Article 9	www.mandg.com
LU0808562705	MFS	MFS Meridian Funds - Prudent Wealth Fund	Article 8	https://www.mfs.com/
LU0870268843	MFS	MFS Meridian Funds - U.S. Corporate Bond Fund	Article 8	https://www.mfs.com/
LU0552643685	Natixis	Mirova Euro Green And Sustainable Corporate Bond Fund	Article 9	www.dnca-investments.com
LU0914731780	Natixis	Mirova Euro Sustainable Equity Fund	Article 9	www.dnca-investments.com
LU0360483019	Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund	Article 8	www.morganstanley.com/im
LU0512093039	Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Funds - Global Infrastructure Fund	Article 8	www.morganstanley.com/im
IE00BHLSJ159	Muzinich	Muzinich Global Tactical Credit Fund	Article 8	https://www.muzinich.com/
LU1951199535	Natixis	Natixis International Funds (Lux) I - Thematics AI and Robotics Fund	Article 8	www.dnca-investments.com
IE00BZ090894	Neuberger Berman	Neuberger Berman Corporate Hybrid Bond Fund	Article 8	https://www.nb.com/
IE00BDZRX185	Neuberger Berman	Neuberger Berman Short Duration Emerging Market Debt Fund	Article 8	https://www.nb.com/
IE00B0T0GS00	Neuberger Berman	Neuberger Berman US Real Estate Securities Fund	Article 8	https://www.nb.com/
LU0386383433	Ninety One	Ninety One Global Strategy Fund - European Equity Fund	Article 8	www.ninetyone.com
LU1291088513	Ninety One	Ninety One Global Strategy Fund - Global Franchise Fund	Article 8	www.ninetyone.com



LU0602539271	Nordea	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund	Article 8	www.nordea.lu
LU0539144625	Nordea	Nordea 1 - European Covered Bond Fund	Article 8	www.nordea.lu
LU0733672124	Nordea	Nordea 1 - European Cross Credit Fund	Article 8	www.nordea.lu
LU0351545230	Nordea	Nordea 1 - Stable Return Fund	Article 8	www.nordea.lu
LU0312383663	Pictet	Pictet - Clean Energy Transition	Article 9	www.am.pictet
LU0503631631	Pictet	Pictet - Global Environmental Opportunities	Article 9	www.am.pictet
LU0386875149	Pictet	Pictet - Global Megatrend Selection	Article 8	www.am.pictet
LU0386392772	Pictet	Pictet-Digital	Article 8	www.am.pictet
LU0280437160	Pictet	Pictet-Emerging Local Currency Debt	Article 8	www.am.pictet
LU0726357444	Pictet	Pictet-EUR Short Term High Yield	Article 8	www.am.pictet
LU0941348897	Pictet	Pictet-Multi Asset Global Opportunities	Article 8	www.am.pictet
IE0033666466	PIMCO	PIMCO GIS plc - Global Real Return Fund	Article 8	www.pimco.com
AT0000A1FV77	Raiffeisen	Raiffeisen-GreenBonds	Article 9	www.rcm.at
FR0010541557	Rothschild & Co	R-co Conviction Club	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
FR0011253624	Rothschild & Co	R-co Valor	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
LU1700711150	Robeco	Robeco FinTech	Article 8	www.robeco.com
LU0717821077	Robeco	Robeco Global Consumer Trends	Article 8	www.robeco.com
LU1071420456	Robeco	Robeco Global Credits	Article 8	www.robeco.com
LU0820944154	Schroders	Schroder International Selection Fund - Asian Equity Yield	Article 8	www.schroders.com
LU0106236184	Schroders	Schroder International Selection Fund - EURO Government Bond	Article 8	www.schroders.com
LU0224509561	Schroders	Schroder International Selection Fund - Global Cities	Article 9	www.schroders.com
LU2016064383	Schroders	Schroder International Selection Fund - Global Energy Transition	Article 9	www.schroders.com

LU0557291233	Schroders	Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth	Article 8	www.schroders.com
LU0236738356	Schroders	Schroder International Selection Fund - Japanese Equity	Article 8	www.schroders.com
LU0573560066	UBP	UBAM - 30 Global Leaders Equity	Article 8	www.ubp.com
LU1923635863	UBS	UBS (Lux) Equity Fund - China Opportunity (USD)	Article 8	https://www.ubs.com/
LU1240788064	UBS	UBS (Lux) Equity SICAV - Swiss Opportunity (CHF)	Article 8	https://www.ubs.com/
LU1112751067	Vontobel	Vontobel Fund - Bond Global Aggregate	Article 8	www.vontobel.com
LU0368556220	Vontobel	Vontobel Fund - Emerging Markets Equity	Article 8	www.vontobel.com
LU0278087860	Vontobel	Vontobel Fund - Euro Corporate Bond	Article 8	www.vontobel.com
LU0278085062	Vontobel	Vontobel Fund - European Equity	Article 8	www.vontobel.com
LU0368555768	Vontobel	Vontobel Fund - Global Equity	Article 8	www.vontobel.com
LU0368557038	Vontobel	Vontobel Fund - US Equity	Article 8	www.vontobel.com
IE00BJYM1P60	Wellington Management	Wellington Management Funds (Ireland) plc - Enduring Assets Fund	Article 8	http://www.wellingtonfunds.com
IE00BJ321B33	Wellington Management	Wellington Management Funds (Ireland) plc - Global Impact Bond Fund	Article 9	http://www.wellingtonfunds.com
IE0005MW7QZ1	Wellington Management	Wellington Management Funds (Ireland) plc - Global Stewards Fund	Article 9	http://www.wellingtonfunds.com