

## 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: Risparmio Protetto by Credemvita (tariffa 60111)

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

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

Recapito telefonico: +39 0522 586000

Data di produzione del KID: 18/12/2024

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **Tipo:** Assicurazione sulla vita di tipo rivalutabile
- **Termine:** Il presente prodotto è a vita intera.
- **Obiettivi:** Il prodotto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a 15.000,00 Euro e di eventuali premi aggiuntivi di importo non inferiore a 5.000,00 Euro. La prestazione è determinata sulla base della rivalutazione dei premi investiti in due Gestioni Separate denominate Credemvita II e Credemvita III: tali premi vengono investiti al 50% in ciascuna Gestione Separata. Il capitale assicurato si rivaluta annualmente il 31 dicembre: la percentuale di rivalutazione annua attribuita a ciascuna Gestione Separata è pari al rendimento della gestione stessa diminuito della commissione di gestione. Il prodotto garantisce la conservazione dei premi investiti esclusivamente in caso di decesso dell'assicurato e in caso di riscatto parziale o totale se richiesto in una delle "finestre di riscatto garantito", ovvero nei 60 giorni successivi a ciascuna ricorrenza annua del contratto (ferma restando l'applicazione, su tale importo, delle penali per riscatto anticipato quando previste). Il Contratto prevede il riconoscimento di un Bonus Fedeltà a favore del Contraente, se il contratto è ancora in essere, o a favore dei Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato. Il Bonus Fedeltà corrisponde al 10% dell'importo delle Commissioni di Gestione complessivamente applicate al Contratto e verrà liquidato al Contraente in occasione della quinta ricorrenza annua della data di decorrenza della polizza e, successivamente, ad ogni ulteriore quinta ricorrenza annua. In caso di decesso dell'Assicurato, oltre al capitale assicurato rivalutato sarà riconosciuto ai beneficiari l'importo del Bonus di Fedeltà accantonato fino al 31.12 precedente la data del sinistro più la quota di bonus calcolata dal 31.12 precedente fino alla data del sinistro.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche e risponde alle esigenze di ottimizzazione fiscale tipiche delle polizze vita, di trasmissione della ricchezza e di passaggio generazionale, anche a favore dei beneficiari designati. Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti con conoscenze e/o esperienze di base del mercato assicurativo e finanziario, che intendono investire nel medio periodo, con una bassa tolleranza al rischio finanziario, con l'obiettivo di conservare il capitale investito in predeterminate ricorrenze e in caso di decesso, consapevoli della possibilità di incorrere in contenute perdite finanziarie.
- **Prestazioni assicurative e costi:** In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, la Compagnia si impegna a liquidare, ai beneficiari designati dal contraente, il capitale assicurato, contrattualmente garantito, rivalutato al 31 dicembre di ogni anno a partire dalla data decorrenza e fino alla data del decesso. In aggiunta verrà liquidato l'importo del Bonus di Fedeltà accantonato fino al 31.12 precedente la data del sinistro più la quota di bonus calcolata dal 31.12 precedente fino alla data del sinistro. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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

### Indicatore di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

- 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 di 2 su un totale 7, che è un livello di rischio basso.
  - Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello bassa e che è veramente improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagarvi quanto dovuto.
  - Avete diritto alla restituzione del 100% del vostro capitale investito (cumulo premi pagati al netto della parte di premi imputabili ai riscatti parziali) nei seguenti casi: a) in caso di decesso dell'Assicurato; b) in caso di riscatto, parziale o totale, unicamente se richiesto nelle finestre di riscatto garantito (ferma restando l'applicazione, su tale importo, delle penali per riscatto anticipato quando previste).
- Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Esempio di investimento: € 10.000</b>			
<b>Premio assicurativo € 0</b>			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	Importo monetario	<b>€ 9.920</b>	<b>€ 10.000</b>
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.000</b>	<b>€ 10.240</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,02%	0,61%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.120</b>	<b>€ 10.630</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,16%	1,55%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.120</b>	<b>€ 10.750</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,20%	1,81%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.120</b>	<b>€ 10.860</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,25%	2,09%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.210</b>	<b>€ 10.800</b>

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Il rendimento è garantito solo se vengono rispettate le condizioni di cui al quarto punto della sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento"

## 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?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e, se applicabile, dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 206</b>	<b>€ 534</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>2,1%</b>	<b>1,3% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di [uscita] dopo 4 anni
<b>Costi di ingresso</b>	L'impatto dei costi sostenuti al momento della sottoscrizione. Nessun costo
<b>Costi di uscita</b>	L'impatto dei costi di uscita dall'investimento a scadenza del periodo di detenzione raccomandato. Nessun costo.
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	L'impatto dei costi che rileviamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Include i costi di distribuzione del prodotto.
<b>Costi di transazione</b>	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. Si tratta di una stima dei costi sostenuti. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance e overperformance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 4 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 corrispondente al periodo di detenzione raccomandato. Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto è possibile richiedere sia la liquidazione totale del valore di riscatto, con conseguente cessazione del Contratto, sia la liquidazione parziale del valore di riscatto. Per ogni riscatto, totale o parziale, sono previste le seguenti penalità: qualora la richiesta di riscatto avvenga nel corso del secondo anno dalla data di decorrenza del Contratto, è prevista una penalità pari allo 0,75% del valore di riscatto; qualora avvenga nel corso del terzo anno è prevista una penalità pari allo 0,50%; successivamente non è prevista alcuna penalità. In caso di riscatto totale o parziale esercitati in momenti diversi dalle finestre di riscatto garantito, il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

## 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, E-mail: 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)

Sul sito [www.credemvita.it/it/performance](http://www.credemvita.it/it/performance) sono disponibili le informazioni relative alle performance storiche del prodotto.



### 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 221.600.070,00 - 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 - [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)