

Assicurazione sulla vita di tipo unit linked a vita intera ed a premi liberi



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

Impresa che realizza il prodotto: Credemvita S.p.A.

Prodotto:

PREMIUM COLLECTION BY CREDEMVITA (tariffa 65113)
CONTRATTO UNIT LINKED (Ramo III)

Il DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato il 29/11/2024 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; 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 218,14% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili (€688,38 milioni) e Requisito Patrimoniale di Solvibilità (€ 315,56 milioni) e pari al 432,86% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili a copertura del Requisito Patrimoniale Minimo (€ 614,66 milioni) e Requisito Patrimoniale Minimo (€ 142,00 milioni).

Al contratto si applica la legge italiana



Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni:

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

La Compagnia eroga ai beneficiari una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato pari al **Controvalore delle quote dei Fondi esterni collegati al Contratto**, calcolato 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	15,00%	100.000,00 €
Tra 40 e 70	9,00% profilo di sottoscrizione standard 6,00% profilo di sottoscrizione bonus	100.000,00 €
Oltre 70	3,00%	100.000,00 €

La maggiorazione è riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 100.000,00 Euro.

Tale maggiorazione, riconosciuta al verificarsi del decesso dell'Assicurato, comporta un costo annuo (pari allo 0,10% per il profilo di sottoscrizione standard e 0,08% per il profilo di sottoscrizione bonus) applicabile al controvalore delle quote attribuite al Contratto. Tale importo è già ricompreso nelle commissioni di gestione applicate al Contratto e pertanto totalmente a carico della Compagnia.

Il Contratto prevede, in caso decesso, la seguente prestazione opzionale (attivabile dal Contraente fino al compimento dell'85° anno di età dell'Assicurato):

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

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

- l'ammontare dei Premi investiti a qualunque titolo nei Fondi esterni, al netto di eventuali riscatti parziali e cedole erogate;

e

- il Controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il Giorno di Determinazione relativo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato.

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

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

- **Switch tra Fondi esterni:** trascorsa almeno una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente, tramite richiesta scritta all'intermediario, può ottenere il disinvestimento, anche parziale, e il contestuale reinvestimento delle quote possedute di uno o più Fondi Esterni in quote di altro/i Fondo/i Esterno/i in cui il Contratto consente di investire;

- **Servizio Opzionale Stop Loss:** opzione che prevede il monitoraggio dell'investimento da parte della Compagnia e il trasferimento automatico dell'intero controvalore delle quote dei Fondi esterni nel Fondo Monetario target al verificarsi di determinati eventi negativi di mercato.

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

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

Il Contraente può selezionare tale opzione esclusivamente al momento della sottoscrizione del Contratto;

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

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

I documenti contenenti le informazioni chiave dei Fondi esterni sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione INVESTITIMENTO/Premium Collection by Credemvita/Prospetti Fondi Esterni.

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/it/privati-e-famiglie/investimento/premium-collection-by-credemvita-65113/informativa-web-sulla-sostenibilit%C3%A0?idRef=11121	I Fondi Esterni che promuovono caratteristiche ambientali o sociali costituiscono 61 opzioni di investimento su un totale di 147 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 riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/premium-collection-by-credemvita-65113/informativa-web-sulla-sostenibilit%C3%A0?idRef=11121	I Fondi Esterni che hanno come obiettivo investimenti sostenibili costituiscono 2 opzioni di investimento su un totale di 147 opzioni esercitabili dal Contraente nell'ambito del Prodotto
c) opzione di investimento che ha come obiettivo investimenti sostenibili e che non è un prodotto finanziario	N/A	N/A

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

Si precisa che il prodotto promuove caratteristiche di sostenibilità esclusivamente in caso di **effettivo investimento** nelle opzioni qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, e di successivo **mantenimento di tale investimento per tutta la durata del periodo di detenzione del prodotto medesimo**. Per informazioni di dettaglio in relazione alle singole opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 o 9 del Regolamento SFDR, si rimanda al seguente link, ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/premium-collection-by-credemvita-65113/informativa-web-sulla-sostenibilit%C3%A0?idRef=11121>



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il Contratto non prevede copertura relativamente ai seguenti rischi:

- infortuni;
- malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità;
- rischi di cui a rami danni



Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede esclusioni, salvo che il Contraente selezioni la Copertura integrativa e opzionale CAPITAL PROTECTION.

In caso di selezione della Copertura CAPITAL PROTECTION, tale copertura non copre il decesso dell'Assicurato causato direttamente o indirettamente da:

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

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

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.

In caso di Decesso dell'assicurato, il beneficiario dovrà fornire alla Compagnia i seguenti documenti necessari per la valutazione dei presupposti della liquidazione:

- 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"
 - 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:
 - 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

Prescrizione

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>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. 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 iniziale di importo minimo pari a €100.000,00. Decorsa una settimana dalla data di decorrenza del Contratto, per il solo profilo di sottoscrizione "Standard" è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi di importo minimo di €1.000.</p> <p>È possibile versare Premi Aggiuntivi fino a che l'Assicurato non abbia compiuto 91 anni di età.</p> <p>Sia in caso di Premio unico iniziale che di premio aggiuntivo, ad ogni Fondo Esterno prescelto dovrà essere destinato un importo minimo di 1.000 Euro.</p> <p>I premi possono essere versati esclusivamente mediante bonifico bancario.</p> <p>In caso di selezione della prestazione assicurativa integrativa ed opzionale CAPITAL PROTECTION, la Compagnia preleva un premio di rischio biometrico giornaliero in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'ammontare della prestazione qualora in ciascun Giorno di Determinazione sussista un capitale assicurato pari alla differenza positiva tra i Premi Investiti (al netto di eventuali riscatti parziali e cedole già liquidate) e il Controvalore delle quote dei fondi esterni.</p>
Rimborso	<p>In caso di revoca, la Compagnia restituisce al Contraente il premio eventualmente versato.</p> <p>In caso di recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il premio versato al netto della differenza positiva o negativa legata all'andamento dell'investimento dei premi per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto. In caso di profilo Bonus, la Compagnia trattiene il controvalore delle quote pari all'ammontare di bonus riconosciuto.</p>
Sconti	<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. Le coperture decorrono dalle ore 24:00 del giorno lavorativo in cui la Compagnia ha ricevuto il pagamento del premio unico iniziale, 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	<p>Non è prevista la sospensione delle garanzie.</p>



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. Poiché 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;

	<ul style="list-style-type: none"> - inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia – Italia). In questo caso, fa fede la data di spedizione della raccomandata con ricevuta di ritorno. Nel caso in cui il Contraente preferisca l'utilizzo della comunicazione in formato elettronico dovranno essere rispettati i requisiti della firma digitale e dell'indirizzo e mail PEC. <p>La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di recesso, rimborsa il Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - se il Premio è già stato investito, un importo dato dal controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il Giorno di determinazione relativo alla data di ricezione della richiesta di recesso aumentato dei costi applicati (Commissioni di gestione già addebitate), degli eventuali costi della CAPITAL PROTECTION già addebitati e degli eventuali rebates calcolati ma non ancora accreditati. <p>Il controvalore delle quote dei Fondi esterni dipende dall'andamento dei Fondi esterni collegati al Contratto per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto.</p> <p>In caso di Profilo Bonus, il controvalore delle quote dei Fondi esterni è diminuito del Bonus del 2% riconosciuto dalla Compagnia.</p> <ul style="list-style-type: none"> - se il Premio non è stato investito, un importo pari ai Premi versati eventualmente già incassati.
Risoluzione	Il Contraente non può risolvere il Contratto sospendendo il pagamento dei premi.

 Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale decorsi almeno 30 giorni dalla decorrenza degli effetti del Contratto.</p> <p>Riscatto totale In caso di riscatto totale la Compagnia eroga il Controvalore delle quote dei Fondi esterni, calcolato il giorno lavorativo successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di riscatto. Il riscatto totale prevede l'applicazione di costi. Il valore del riscatto totale può risultare inferiore ai premi versati.</p> <p>Riscatto parziale Il Contraente può richiedere il riscatto parziale a condizione che all'esito della richiesta:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il Controvalore residuo del Contratto sia pari al maggiore tra 100.000,00 Euro e il 5% del cumulo dei premi lordi versati; - il Premio investito nel singolo Fondo esterno sia 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. Il riscatto parziale prevede l'applicazione di costi. Il Contratto non prevede riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per ottenere informazioni sui valori di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi al proprio gestore di riferimento oppure contattare per iscritto Credemvita ai seguenti recapiti:</p> <p style="text-align: center;">Credemvita S.p.A. Via Luigi Sani, 1- 42121 Reggio Emilia (R.E.) - ITALIA. e-mail: info@credemvita.it Posta Elettronica Certificata (PEC): info@pec.credemvita.it</p>

 A chi è rivolto questo prodotto?	
<p>Il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche e risponde in particolare alle esigenze della clientela che vuole ottenere vantaggi in termini di efficienza fiscale e/o di pianificazione successoria delle somme investite. Il prodotto risponde a esigenze di investimento e di crescita del capitale investito, ed è rivolto ai clienti con orizzonte temporale di investimento almeno di medio termine con una tolleranza al rischio almeno media e una buona capacità di sopportare eventuali perdite.</p> <p>Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione della proposta di assicurazione non abbiano ancora compiuto 91 anni.</p>	

 Quali costi devo sostenere?	
<p>Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.</p> <p>In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del Contraente:</p> <p>Tabella sui costi per riscatto Il Contratto prevede costi per il riscatto totale o parziale, in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"> - un costo fisso pari a €50,00 da applicare per ogni operazione; - per i soli Contratti attivati con Profilo di sottoscrizione "Bonus", una penale di riscatto, la cui presenza ed entità del costo percentuale applicabile dipendono dagli anni trascorsi dalla data di decorrenza, come riportato nella seguente tabella. 	

Profilo di sottoscrizione Bonus

Anno di durata contrattuale	Costo percentuale applicato al controvalore
1	3,00%
2	2,50%
3	2,00%
4	1,50%
5	1,00%
6	0,50%
7	0,00%

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 dello 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 delle quote disinvestite, prima di ogni liquidazione al Contraente
PRESTAZIONE ASSICURATIVA INTEGRATIVA OPZIONALE CAPITAL PROTECTION	<p>Se attiva, comporta l'applicazione di un premio di rischio biometrico giornaliero.</p> <p>Il premio giornaliero viene applicato se sussiste una differenza positiva tra i Premi investiti (al netto di eventuali riscatti parziali ed eventuali cedole già liquidate), e il Controvalore delle quote dei fondi esterni nel Giorno di determinazione</p> <p>I relativi premi vengono calcolati giornalmente nel Giorno di Determinazione in base:</p> <ul style="list-style-type: none"> - al tasso relativo all'età dell'Assicurato in ogni singolo giorno in cui opera la garanzia CAPITAL PROTECTION; - l'ammontare della Prestazione CAPITAL PROTECTION - indipendentemente dal sesso dell'Assicurato. 	I costi vengono addebitati al Contratto semestralmente nei mesi di giugno e dicembre, mediante riduzione del Numero di quote attribuite al Contratto.

Costi di intermediazione

Costi applicati in funzione del cumulo premi versato dal Contraente, in base al Profilo di sottoscrizione	Misura Costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario	Misura Costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario
	Standard		Bonus	
Premi fino a 300.000,00 €	1,95%	64,10%	2,10%	59,52%
Premi oltre 300.000,00 € e fino a 500.000,00€	1,80%	67,78%	1,90%	64,21%
Premi oltre 500.000,00€ e fino a 1.000.000,00 €	1,50%	68,67%	1,65%	62,42%
Premi oltre 1.000.000,00 e fino a 2.500.000,00 €	1,10%	58,18%	1,20%	51,67%
Premi oltre 2.500.000,00 €	0,95%	55,79%	1,05%	47,62%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento o di capitale. Il Contratto può comportare i seguenti rischi:

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

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

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

Potenziale rendimento

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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	È possibile presentare un reclamo a Credemvita nelle modalità indicate nella sezione " <i>Segnalazione reclami</i> " 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:

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	I premi corrisposti in esecuzione di Contratti di Assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. Le somme corrisposte dalla Compagnia in caso di morte dell'assicurato sono esenti da IRPEF e dall'imposta sulle successioni.
---	---

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



L'elenco completo delle opzioni è sempre disponibile al seguente link, ove sono presenti i riferimenti alle informative ESG di ciascun Fondo: <https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-collection-pro-60083/informative-esg-degli-oicr-sottostanti?idRef=3143>

SEZIONE I - Prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali

- Amundi EUR Floating Rate Corp Bd ESG
- Amundi IS Euro Corporate SRI
- Amundi IS EURO High Yield Bond ESG
- Amundi IS Floating Rate USD Corp ESG
- Amundi MSCI New Energy ESG Filtrd DR ETF
- Amundi S&P Global Consumer Stp ESG ETF
- Amundi STOXX Europe 600 Ey ESG Scrn ETF
- AIS Index US Corp SRI
- Amundi S&P Global Utilities ESG UCITS ETF DR EUR
- Amundi EUR Short Term High Yield Corporate Bond ESG UCITS ETF
- AXAWF Sustainable Equity QI
- DPAM L Bonds EUR High Yield Short Term
- EuroFundLux - Euro Short Term Govt Bd
- Eurofundlux Azionario Globale ESG
- Franklin Euro Short Maturity ETF
- Franklin S&P 500 Paris Aligned Clmt ETF
- Invesco NASDAQ-100 ESG UCITS ETF
- Invesco Global High Yield Corporate Bond ESG UCITS ETF
- iShares \$ Corp Bond ESG ETF
- iShares \$ High Yield Corp Bond ESG ETF
- iShares \$ Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF
- iShares € Corp Bond 0-3yr ESG ETF
- iShares € High Yield Corp Bond ESG ETF
- iShares Ageing Population ETF
- iShares Automation&Robotics ETF
- iShares Digital Security ETF
- iShares Digitalisation ETF
- iShares Electric Vhcl and Drvng Tech ETF
- iShares Healthcare Innov ETF
- iShares MSCI EMU ESG Screened ETF
- iShares MSCI Global Semiconductors ETF
- iShares MSCI USA ESG Screened ETF
- iShares MSCI USA SRI ETF
- iShares MSCI USA Small Cap ESG Enh ETF
- iShares MSCI World Small Cap ESG Enh ETF
- iShares MSCI World ESG Screened ETF
- iShares Smart City Infrastructure ETF
- iShares Global Clean Energy UCITS ETF
- iShares Global Water UCITS ETF
- iShares MSCI World Health Care Sector ESG UCITS ETF
- JPM EUR Corp Bd Rsrch Enh ESG ETF
- JPM Europe Research Enhanced Eq ESG ETF
- JPM Global Em Mkts Rsh Enh Eq ESG ETF
- JPM Global Research Enhanced Eq ESG ETF
- JPM Japan Research Enhanced Eq ESG ETF
- JPM US Research Enhanced Eq ESG ETF
- JPM USD Emerging Markets Sov Bd ETF
- JPMorgan Eurozone Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF
- JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund C (Acc) - EUR Hedged
- M&G European Credit Investment Fund
- UBS (Lux) FS BlombgMSCI€ArLiqCrpSus
- UBS (Lux) FS JPM Global Govt ESG Liqd Bd
- UBS (Lux) FS JPM Global Govt ESG Liqd Bd
- UBS (Lux) FS JPM USD EM IG ESG Dvrs Bd
- UBS (Lux) FS JPM USD EM IG ESG Dvrs Bd



- UBS Irl ETF plc - MSCI World ESG Leaders UCITS ETF - Hedged
- UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg MSCI US Liquid Corporates 1-5 Year Sustainable
- Vanguard ESG Global All Cap UCITS ETF
- Vanguard Investment Series PLC - Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Ind
- Wellington Euro High Yield Bond Fund
- Xtrackers ESG USD Hi Yld Corp Bd ETF

SEZIONE II - Prodotti finanziari che hanno come obiettivo investimenti sostenibili

- Amundi Euro Government Green Bd ETF
- Franklin Sustainable Euro Green Bond ETF