

Assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili 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: **RISPARMIO PROTETTO BY CREDEMVITA**

(Tariffa 60111)

Contratto Rivalutabile (Ramo I)



Il DIP aggiuntivo IBIP è stato aggiornato l' 08/01/2025 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 ; Sito internet: www.credemvita.it; E-mail: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it.

Credemvita S.p.A. fa parte del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM, ed ha 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. Credemvita S.p.A. 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 due gestioni separate, detenute dalla Compagnia e denominate Credemvita II e Credemvita III.

I Premi Investiti in ciascuna Gestione Separata (secondo le seguenti proporzioni, fisse e non modificabili: il 50% nella Gestione separata Credemvita II e l'altro 50% nella Gestione separata Credemvita III), unitamente alla rivalutazione periodica riconosciuta dalla Compagnia, costituiscono il Capitale Assicurato.

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.

La Compagnia eroga ai beneficiari una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato pari al Capitale Assicurato, rivalutato fino alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del decesso dell'Assicurato (ricezione della documentazione necessaria o notizia di un'Autorità competente).

I regolamenti della gestione separata Credemvita II e della gestione separata Credemvita III sono disponibili sul sito internet di Credemvita: www.credemvita.it.

Nell'ambito di una specifica campagna promozionale promossa da Credemvita, per i Contraenti che sottoscriveranno la Proposta di Assicurazione dall'**08/01/2025 al 04/04/2025**, salva la facoltà per la Compagnia di interrompere anticipatamente la campagna, sarà previsto il riconoscimento di un "Bonus di rivalutazione", sotto forma di maggiorazione applicata al tasso netto di rivalutazione del Capitale Assicurato calcolato in base alla clausola di rivalutazione riportata nelle condizioni di assicurazione. Tale maggiorazione, pari a **1,00 punti percentuali**, è riconosciuta esclusivamente per le sole rivalutazioni annue del **31/12/2025 e 31/12/2026** o, in caso di decesso se avvenuto entro il 31/12/2026, per la relativa rivalutazione.

Ai fini dell'art. 20, comma 2, del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, si precisa che il prodotto prevede prestazioni collegate al rendimento dei seguenti portafogli finanziari aventi connotazioni ESG:

Categorie di Opzioni	Portafoglio Finanziario	Quota in rapporto al numero totale di opzioni di investimento
a) prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali	Gestione Separata Credemvita III Gestione Separata Credemvita II	Capitale investito al 50% nella Gestione Separata Credemvita II ed al 50% nella Gestione Separata Credemvita III
b) prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili	N/A	N/A
c) opzione di investimento che ha come obiettivo investimenti sostenibili e che non è un prodotto finanziario	N/A	N/A

Pertanto, il prodotto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, attraverso l'investimento dei premi in portafogli finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 poiché investono in maniera principale in strumenti finanziari che rispettano specifici criteri di esclusione, indicatori di sostenibilità basati sul rating ESG e mediante la gestione dei PAI (Principal Adverse Impact) definiti dalla Compagnia, monitorati attraverso uno strutturato processo di analisi.

Per informazioni di dettaglio si rimanda all'informativa sulla trasparenza della promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili presente sul sito internet della Compagnia, nonché alle informative ESG dedicate alla Gestione Separata "Credemvita II" e alla Gestione Separata "Credemvita III" allegate a questo documento.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il Contratto non prevede copertura relativamente ai seguenti rischi:

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



Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede esclusioni.

Non è assicurabile la persona fisica che non sia fiscalmente residente in Italia.

Alla data di sottoscrizione del contratto l'età dell'Assicurato dovrà essere inferiore a 90 anni compiuti.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia

Per tutti i pagamenti erogati dalla 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 e adempiere gli obblighi in materia di 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 o incapaci, decreto del Giudice Tutelare;

	<p>- 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:</p> <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 o incapaci, decreto del Giudice Tutelare
	<p>Prescrizione</p> <p>I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Decorso tale termine, la prestazione derivante dal Contratto dovrà essere devoluta al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche ed integrazioni.</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. 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 iniziale con la possibilità di versare premi aggiuntivi. In particolare il Contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a €15.000,00. Successivamente alla conclusione del Contratto, è possibile versare premi aggiuntivi di importo minimo di €5.000,00 ciascuno.</p> <p>La Compagnia può in qualsiasi momento non consentire il versamento di premi aggiuntivi. I premi versati dal Contraente vengono investiti secondo le seguenti proporzioni, fisse e non modificabili:</p> <ul style="list-style-type: none"> - al 50% nella Gestione separata Credemvita II; - al 50% nella Gestione separata Credemvita III. <p>Il premio può essere versato mediante bonifico bancario.</p>
Rimborso	<p>In caso di revoca, la Compagnia restituisce al Contraente il premio unico iniziale eventualmente già versato. In caso di recesso, rimborsa il Contraente un importo pari ai premi versati.</p>
Sconti	<p>Al verificarsi di condizioni particolari che potrebbero riguardare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sia il Contraente e la relativa situazione assicurativa, sia l'ammontare del premio corrisposto e i prodotti sottoscritti, potranno essere applicati da parte della Compagnia e/o dell'Intermediario sconti e/o agevolazioni sui costi del Contratto.</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 garanzie, ossia la copertura assicurativa e il diritto alla rivalutazione, avranno inizio dalle ore 24.00 della Data di decorrenza a condizione che in tale data Credemvita abbia ricevuto il pagamento del Premio unico iniziale (a tal fine farà fede la data valuta riconosciuta a Credemvita). Diversamente, la copertura assicurativa e il diritto alla rivalutazione avranno inizio dalle ore 24.00 della data in cui Credemvita abbia effettivamente ricevuto il pagamento del Premio unico iniziale e, a tal fine, farà fede la data valuta riconosciuta a Credemvita.</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. Considerato che il Contratto si conclude con la sottoscrizione della Proposta di assicurazione da parte dell'Intermediario, che agisce in nome e per conto della Compagnia, 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 unico iniziale eventualmente versato entro 30 giorni dalla data in cui è stata ricevuta la richiesta di revoca dalla Compagnia.</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 S.p.A. tramite il distributore medesimo; - inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita S.p.A. (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia – Italia). In questo caso, fa fede la data di spedizione della raccomandata con ricevuta di ritorno. Il Contraente potrà effettuare la trasmissione della comunicazione anche in modalità elettronica tramite posta elettronica certificata e all'indirizzo PEC di Credemvita S.p.A.: info@pec.credemvita.it. <p>La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta di recesso, rimborsa il Contraente un importo pari ai Premi versati.</p>
Risoluzione	Il Contraente non può risolvere il Contratto sospendendo il pagamento dei premi.

 **Sono previsti riscatti o riduzioni?** **SI** **NO**

Valori di riscatto e riduzione	<p>È prevista la possibilità per il Contraente di richiedere il riscatto totale o parziale, decorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto.</p> <p>Nel caso di riscatto parziale, il capitale assicurato residuo, a seguito del riscatto, dovrà essere pari ad almeno 15.000,00 Euro (quindicimila).</p> <p>Il valore di riscatto totale è pari al Capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto.</p> <p>In particolare, tale Capitale assicurato è dato dalla somma di:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente rivalutato in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) tra tale data e quella di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto; - eventuali premi aggiuntivi investiti dopo il 31 dicembre e rivalutati in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) tra la data valuta del versamento aggiuntivo e la data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto. <p>Il Capitale assicurato viene riproporzionato per tenere conto di eventuali riscatti parziali già effettuati nel corso dell'anno.</p> <p>Il riscatto parziale è uguale ad una quota parte del valore di riscatto totale: l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito rispettando le percentuali di allocazione del Capitale assicurato su ciascuna Gestione Separata al momento dell'esecuzione dell'operazione.</p> <p>Il riscatto totale o parziale, se esercitato nel corso del secondo o del terzo anno di durata contrattuale, prevede dei costi.</p> <p>Il valore del riscatto può risultare inferiore ai premi versati.</p> <p><i>Si precisa che per i Contraenti che sottoscriveranno la Proposta di assicurazione dall'08/01/2025 al 04/04/2025 nell'ambito della campagna promozionale promossa da Credemvita, la misura percentuale di Rivalutazione del Capitale Assicurato che verrà riconosciuta al contratto in caso di riscatto (totale o parziale) anticipato esercitato nel corso degli anni solari 2026 e 2027 sarà determinata in base alle regole sopra riportate e non sarà comprensiva di alcun "Bonus di Rivalutazione".</i></p> <p>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>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?**

Il prodotto è rivolto a persone fisiche e giuridiche fiscalmente residenti in Italia, anche aventi una tolleranza al rischio bassa, che intendono conservare in un orizzonte temporale di medio periodo, il capitale investito in predeterminate ricorrenze e in caso di decesso, con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base dei prodotti di investimento assicurativi.

Il prodotto non è rivolto a clienti che intendono disinvestire nel breve termine.

Alla data di sottoscrizione del contratto, l'età dell'Assicurato dovrà essere inferiore a 90 anni compiuti.



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:

- *Penale di riscatto* pari ad una percentuale dell'ammontare del valore di riscatto determinata applicando le aliquote indicate nella tabella sottostante all'importo riscattato in funzione degli anni di decorrenza del Contratto:

Anni trascorsi dalla data decorrenza del Contratto	Aliquota percentuale applicata
Fino a 1 anno	RISCATTO NON CONSENTITO
Decorso 1 anno e fino a 2 anni	0,75%
Oltre 2 anni e fino a 3 anni	0,50%
Oltre 3 anni	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 opzioni esercitabili dal Contraente

costi di intermediazione

Tipo di costo	Misura costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario
Penale di riscatto	Aliquota da 0,75% a 0,50%	0%
Commissione di gestione sul rendimento delle gestioni separate	Gestione separata Credemvita II: 1,30% Gestione separata Credemvita III: 1,30%	38,46% 38,46%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi

Il Contratto non prevede una rivalutazione minima garantita e il consolidamento della rivalutazione.

È riconosciuta una garanzia di conservazione del Capitale investito, ossia il riconoscimento di un Tasso minimo garantito di rivalutazione dello 0%, nei soli casi di:

- decesso dell'assicurato
- riscatto totale o parziale nelle Finestre di riscatto garantito come di seguito definite.

Finestre di riscatto garantito
Entro 60 giorni dopo la terza ricorrenza annua della data di decorrenza della polizza e entro 60 giorni dopo ciascuna ricorrenza annua successiva.

La garanzia di conservazione del Capitale Investito, nei termini sopra indicati, vi sarà anche nei casi in cui il Riscatto venga formalizzato entro 60 giorni dopo la prima e/o seconda ricorrenza annua. Tuttavia, in tali casi, resta ferma e impregiudicata l'applicazione della penale di riscatto.

Il Contratto potrebbe presentare 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 (c.d. "Regolamento SFDR"). 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 assicurativi.

Al fine di incorporare i rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento, Credemvita S.p.A. si è dotata di linee guida per la valutazione dei fattori di rischio non solo economici ma anche ambientali, sociali e di governance (ESG). Credemvita applica, su tutti gli investimenti, politiche di esclusione per identificare gli strumenti maggiormente esposti a rischi di sostenibilità, per i cui dettagli si rimanda all'informativa sulla trasparenza delle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità presente sul sito internet della Società. Credemvita monitora il rispetto dei criteri definiti mediante l'utilizzo di provider esterni di primaria importanza in ambito ESG.

In riferimento agli OICR sottostanti alle Gestioni Separate “Credemvita II” e “Credemvita III”, la Compagnia 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 Contratto di assicurazione, non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche eco-sostenibili (art.7 del Regolamento delegato (UE) 2020/852)

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	È 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'impesa 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	Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione di procedibilità per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare 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 a Credemvita S.p.A.
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.

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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.



APPENDICE MODIFICATIVA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DEL PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO “RISPARMIO PROTETTO BY CREDEMVITA” (TARIFFA 60111)

Credemvita S.p.a., nell'ambito di una propria campagna promozionale, con la presente Appendice intende riconoscere, nei termini di seguito specificati, delle agevolazioni che possono anche ridurre i costi del contratto a favore delle nuove sottoscrizioni nel periodo di validità dell'iniziativa.

La presente Appendice si applica soltanto ai Contraenti che sottoscriveranno la Proposta di Assicurazione dall' 08/01/2025 al 04/04/2025, salva la facoltà per la Compagnia di interrompere anticipatamente la presente campagna promozionale.

La Compagnia provvederà, nei termini, alle condizioni e con i limiti specificati nella presente Appendice, al riconoscimento di un “Bonus di rivalutazione”, sotto forma di maggiorazione applicata al tasso netto di rivalutazione del Capitale Assicurato calcolato in base alla clausola di rivalutazione riportata nelle condizioni di assicurazione. Tale maggiorazione, **pari a 1,00 punti percentuali**, è riconosciuta esclusivamente **per le sole rivalutazioni annue del 31/12/2025 e 31/12/2026** o, in caso di decesso se avvenuto entro il 31/12/2026, per la relativa rivalutazione.

La presente Appendice è parte integrante del Set Informativo del prodotto di investimento assicurativo “Risparmio Protetto by Credemvita (tariffa 60111)” le cui Condizioni di Assicurazione e relativo Glossario sono integrati e modificati come di seguito indicato.

Per quanto qui non diversamente previsto, restano ferme ed impregiudicate tutte le previsioni di cui al Set Informativo e, in particolare, delle Condizioni di Assicurazione.

(I) Integrazioni e modifiche alle Condizioni di Assicurazione e al relativo Glossario.

a) Il Glossario è integrato dalla seguente voce:

BONUS DI RIVALUTAZIONE

Maggiorazione applicata alla Percentuale di rivalutazione annua del Capitale Assicurato riferibile a ciascuna Gestione separata e calcolato in base alla clausola di rivalutazione riportata nelle presenti condizioni di assicurazione. Tale maggiorazione, pari a 1,00 punti percentuali, è riconosciuta esclusivamente ai Contraenti che sottoscrivano la Proposta di Assicurazione dall' 08/01/2025 al 04/04/2025 e trova applicazione limitatamente alla rivalutazione annua del capitale assicurato al 31/12/2025 e 31/12/2026 o in caso di decesso se avvenuto entro il 31/12/2026, per la relativa rivalutazione.

b) I corrispondenti articoli delle Condizioni di Assicurazione sono sostituiti dalle seguenti previsioni:

4.1 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

I Premi Investiti in ciascuna Gestione Separata, unitamente alla rivalutazione periodica riconosciuta dalla Compagnia, costituiscono il Capitale Assicurato.

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.

Limitatamente ai Contratti stipulati dall' 08/01/2025 al 04/04/2025 e limitatamente alla rivalutazione annua del 31/12/2025 e 31/12/2026 la percentuale di Rivalutazione annua attribuita a ciascuna Gestione Separata, determinata in base alle regole sopra riportate, sarà incrementata di 1,00 punti percentuali riconosciuti a titolo di “Bonus di Rivalutazione”.

La Percentuale di Rivalutazione annua può essere positiva, negativa o nulla.

La Percentuale di Rivalutazione annua può essere negativa anche in presenza di rendimento finanziario della Gestione



Separata positivo ma inferiore alla *Commissione di gestione*.

Pertanto, il *Capitale Assicurato* può aumentare o diminuire in funzione della *Percentuale di Rivalutazione annua* applicata a ciascuna *Gestione Separata*.

La *rivalutazione annualmente riconosciuta* non si consolida al *Contratto*.

Il *Capitale Assicurato* potrebbe quindi risultare inferiore al *Capitale Investito*.

La Compagnia non garantisce alcuna garanzia di conservazione del *Capitale Investito*, salvo in caso di:

1. *Decesso dell'Assicurato*;

2. *Riscatto totale o parziale* del Contratto effettuato *nelle Finestre di riscatto garantito*

In tali casi, la *Compagnia* garantisce un *Capitale Assicurato* minimo pari al *Capitale Investito* (riproporzionato in caso di riscatti parziali).

4.3 CRITERI DI CALCOLO DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO IN CASO DI DECESSO

In caso di *decesso dell'Assicurato*, il *Capitale assicurato* viene rivalutato fino alla data in cui la Compagnia ha ricevuto notizia del *decesso dell'Assicurato* (ricezione della documentazione necessaria o notizia di un'Autorità competente).

Per ciascuna *Gestione Separata*, la *Percentuale di Rivalutazione* applicabile nell'anno di liquidazione per *decesso* sarà quella riconosciuta ai Contratti al 31 dicembre precedente.

In particolare, se il *decesso dell'Assicurato* avviene nel corso:

- *dell'anno in cui il Contratto ha avuto decorrenza*, il *Capitale assicurato* è ottenuto rivalutando ogni *Premio Investito* in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra la data valuta e la data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il *decesso dell'assicurato* (certificato di morte);
- *degli anni successivi al primo*, il *Capitale assicurato* è ottenuto rivalutando in proporzione al periodo di tempo trascorso (*pro rata temporis*) tra il 1° gennaio dell'anno in cui è avvenuto il *decesso dell'Assicurato* e la data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il *decesso dell'assicurato* (certificato di morte), il *Capitale assicurato* al 31 dicembre dell'anno precedente, maggiorato degli eventuali premi aggiuntivi, anch'essi rivalutati *pro rata* per il tempo trascorso tra la data in cui è stata effettuata l'operazione di investimento e la data di ricevimento da parte di Credemvita della documentazione comprovante il *decesso dell'assicurato* (certificato di morte), e riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali.

Qualora il Contratto sia stato stipulato dall' 08/01/2025 al 04/04/2025, in caso di *decesso dell'Assicurato* la misura di *Rivalutazione del Capitale Assicurato*, come sopra individuata, sarà aumentata del "Bonus di Rivalutazione" di 1,00 punti percentuali se il *decesso* è avvenuto nel corso dell'anno solare 2025 o 2026.

Si precisa che per i *decessi avvenuti a partire dal 2027*, la *Misura di Rivalutazione del Capitale Assicurato* sarà quantificata secondo quanto previsto dal presente articolo e non sarà comprensiva di alcun "Bonus di Rivalutazione"

6.3 RISCATTO

Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il *Riscatto totale* o parziale.

Il *Riscatto* può essere esercitato se:

- è decorso almeno un anno dalla *data di decorrenza* del Contratto;
- non risultino superati i limiti di cui all'allegato 1, accettato dal Contraente con la sottoscrizione della proposta di



assicurazione;

- nel caso di *riscatto parziale*, oltre ai presupposti precedenti, a seguito del riscatto il *Capitale Assicurato* residuo sia pari ad almeno 15.000,00 Euro.

Il *Valore di riscatto* è pari al *Capitale assicurato* rivalutato fino alla data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto.

In particolare, tale *Capitale assicurato* è dato dalla somma di:

- *Capitale assicurato* al 31 dicembre dell'anno precedente rivalutato in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) tra tale data e quella di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto;
- eventuali *premi aggiuntivi* investiti dopo il 31 dicembre e rivalutati in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) tra la data valuta del *versamento aggiuntivo* e la data di ricezione da parte della Compagnia della richiesta di riscatto;

Il *Capitale assicurato* viene riproporzionato per tenere conto di eventuali riscatti parziali già effettuati nel corso dell'anno.

Per ciascuna Gestione Separata, la misura *Percentuale di rivalutazione*, da riconoscere al *Capitale assicurato* alla stessa riferibile al 31 dicembre precedente e agli eventuali premi versati di cui sopra:

- è pari all' 80% della misura percentuale di rivalutazione riconosciuta al contratto il 31 dicembre precedente la data di riscatto, se è maggiore o uguale a "zero",

oppure

- nel caso in cui la misura percentuale di rivalutazione riconosciuta al contratto il 31 dicembre precedente la data di riscatto fosse negativa, è ulteriormente ridotta del 20%.

Il riscatto parziale è uguale ad una quota parte del valore di riscatto totale: l'importo da liquidare al *Contraente* verrà disinvestito rispettando le percentuali di allocazione del *Capitale assicurato* su ciascuna *Gestione Separata* al momento dell'esecuzione dell'operazione.

Esempio di disinvestimento a seguito di richiesta riscatto parziale

Capitale assicurato rivalutato alla data del riscatto parziale	115.000,00 €	% sul totale
di cui Capitale Assicurato riferibile alla GS Credemvita II	55.000,00 €	47,83% (A)
di cui Capitale Assicurato riferibile alla GS Credemvita III	60.000,00 €	52,17% (B)
Importo riscatto parziale richiesto dal Contraente	40.000,00 €	(C)
di cui importo disinvestito dalla Gestione Separata Credemvita II	19.130,43 €	(C) x (A)
di cui importo disinvestito dalla Gestione Separata Credemvita III	20.869,57 €	(C) x (B)

Gli importi si intendono al lordo di eventuali penali per riscatto anticipato e imposte, se dovuti

Si precisa che per i Contratti stipulati dall' 08/01/2025 al 04/04/2025, la misura percentuale di Rivalutazione del Capitale Assicurato che verrà riconosciuta in caso di riscatto (totale o parziale) anticipato esercitato nel corso degli anni solari 2026 e 2027 sarà determinata in base alle regole sopra riportate e non sarà comprensiva di alcun "Bonus di Rivalutazione".

Credemvita S.p.a
Il Direttore Generale

Reggio Emilia, gennaio 2025