

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO



CREDEM VITA

Come leggere questo allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 4 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 4 anni, considerando tre possibili scenari (sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, ma potrebbero non includere i costi che saranno corrisposti al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per CREDEM VITA LIFE MIX (tariffa 60100)

Credemvita Simple Life Balanced

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

COS'E' QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

- **Obiettivi:** Il Fondo Interno investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. In misura max del 60% è possibile l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 40%. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura max del 20%.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questo prodotto è stato classificato a livello 3 di 7, che è medio-basso. Questo indice esprime una probabilità medio-bassa di perdite dovute alle performance future del mercato mentre sono veramente improbabili le cattive condizioni di mercato che influenzino la capacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Il Fondo Interno è rivolto a coloro che possono sopportare una probabilità bassa di perdite dovute alle performance future del mercato e che possono detenere l'investimento per 4 anni.

SCENARI DI PERFORMANCE

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 2 anni | 4 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|----------------------|---|
| Scenari di sopravvivenza | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio per ciascun anno) | | |
| Scenario di stress | € 6.418,07 (-35,82%) | € 7.609,89 (-12,77%) | € 6.878,38 (-8,93%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.243,62 (-7,56%) | € 9.219,32 (-3,98%) | € 9.362,45 (-1,63%) |
| Scenario moderato | € 10.095,16 (0,95%) | € 10.430,52 (2,13%) | € 11.134,10 (2,72%) |
| Scenario favorevole | € 10.951,74 (9,52%) | € 11.722,10 (8,27%) | € 13.152,25 (7,09%) |
| Scenario di morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.274,27 | € 10.561,13 | € 11.159,10 |

QUALI SONO I COSTI?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 2 anni | In caso di disinvestimento dopo 4 anni |
|---|--|--|--|
| Costi totali | € 417,86 | € 599,95 | € 1.008,94 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 4,18% | 2,90% | 2,25% |
| Costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi una tantum - Costi di ingresso | | | 0,07% |
| Costi una tantum - Costi di uscita | | | 0,05% |
| Costi correnti - Altri costi correnti | | | 2,13% |



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 121.600.044 - 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 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: 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