

## 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: CREDEMVITA LIFE MIX EVO (tariffa 60102) - Advanced

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

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

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Data di produzione del KID: 04/05/2021

Recapito telefonico: +39 0522 586000

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

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **Tipo:** Contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo a vita intera e a premio unico con possibilità di premi aggiuntivi
- **Obiettivi:** "Credemvita Life Mix Evo" è un prodotto d'investimento assicurativo che consente al Contraente di investire il premio unico iniziale, di importo minimo pari a € 50.000, e gli eventuali premi aggiuntivi, di importo minimo pari a € 10.000, al netto dei costi, in una varietà di Fondi Esterni e nella gestione separata "Credemvita II". La parte di capitale investita nella gestione separata deve essere pari almeno al 30% e al massimo 60% mentre il numero complessivo di OICR associato al contratto non può essere superiore a 25 e ciascuno di essi deve essere sottoscritto per un controvalore superiore a € 1.000,00. I Fondi Esterni disponibili per il presente contratto sono organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) sia armonizzati, sia nazionali non armonizzati e commercializzati nel territorio nazionale. Il rendimento degli OICR dipende principalmente ed è direttamente collegato all'andamento dei mercati finanziari e all'andamento dei singoli titoli nei quali ogni OICR è investito. Il rendimento della gestione separata è legato all'andamento finanziario delle attività che la compongono; garantisce la conservazione del capitale investito nella gestione separata 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 primi 6 mesi successivi alla 4ª ricorrenza annuale, nei primi 6 mesi successivi alla 10ª ricorrenza annuale e per medesimo periodo di 6 mesi ogni 5 annualità successive. La misura di rivalutazione della gestione separata può essere negativa e non si consolida sul capitale investito nella gestione separata.

La misura percentuale della commissione di gestione calcolata sulla componente investita in Fondi Esterni è variabile in funzione dell'ammontare del cumulo dei premi versati dal Contraente, secondo le aliquote seguenti: fino a 100.000 Euro 2,15%; oltre 100.000 Euro e fino a 200.000 Euro 1,90%; oltre 200.000 Euro e fino a 500.000 Euro 1,75%; oltre 500.000 Euro e fino a 1.000.000 Euro 1,60%; oltre 1.000.000 Euro e fino a 2.500.000 Euro 1,40%; oltre 2.500.000 Euro 1,20%. Per la componente investita in Gestione separata, la percentuale di rivalutazione annua riconosciuta è pari al rendimento finanziario della Gestione separata diminuito di una Commissione di gestione, che varia in base al Rendimento finanziario ottenuto dalla gestione separata stessa, come indicato di seguito: rendimento uguale o superiore a 1,30%, commissione dell'1,30%; rendimento maggiore dell'1% e inferiore a 1,30%, commissione pari al rendimento finanziario; rendimento uguale o inferiore a 1%, commissione dell'1%. La percentuale di rivalutazione annua potrebbe risultare negativa, anche in presenza di un Rendimento finanziario della Gestione separata positivo ma inferiore alla commissione di gestione applicata dalla Compagnia. La commissione di gestione viene applicata anche se il rendimento finanziario della gestione separata è negativo.

Dopo una settimana dalla data di decorrenza del Contratto il Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere 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 (c.d. SWITCH). Decorso almeno un anno dalla Data decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di modificare l'allocazione dei Premi investiti tra la Gestione Separata e i Fondi esterni. Credemvita effettua, per conto del Contraente e con piena autonomia operativa, una Attività di gestione periodica ed una Attività di salvaguardia mediante le quali potrà, nel corso della durata contrattuale, trasferire il controvalore delle quote attribuite al Contratto su un Fondo Esterno appartenente ad una certa Classe verso altro Fondo Esterno appartenente alla medesima Classe del primo.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è rivolto ai clienti persone fisiche (retail, professionali e controparti qualificate) fiscalmente residenti in Italia che intendono ricercare una crescita in un orizzonte temporale di medio termine in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento, potendo scegliere quanta parte del proprio capitale da investire sia integralmente preservato in caso di decesso e in caso di riscatto in predeterminate ricorrenze - con la possibilità di incorrere in contenute perdite finanziarie dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni (componente legata alla gestione separata) - e quanta parte del capitale investito sia esposta alle oscillazioni di valore derivanti dall'andamento dei mercati finanziari (componente legata ai fondi esterni). Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione della quota di capitale destinata

- alla Gestione separata

- al portafoglio di OICR esterni. Le scelte d'investimento possono essere riviste dal contraente nel tempo.

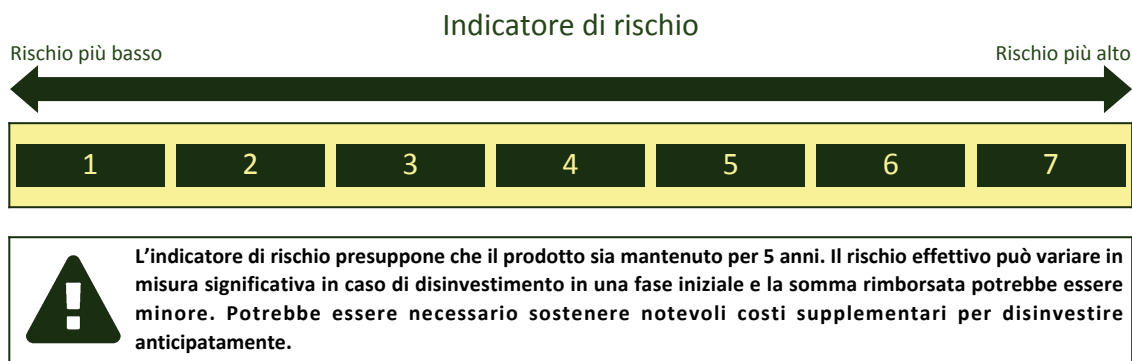
Il prodotto non è rivolto a clienti con un orizzonte di investimento di breve periodo, che hanno esigenza ed obiettivo di protezione del capitale e non sono disposti a sopportare alcuna perdita.

- **Prestazioni assicurative e costi:** Il Contratto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) in caso di decesso dell'Assicurato. In particolare, in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia eroga ai Beneficiari il Valore del Contratto, pari alla somma
  - del Capitale Assicurato, rivalutato al Giorno di determinazione relativo alla data in cui la Compagnia ha avuto notizia del decesso dell'Assicurato
  - del Controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegati al Contratto, calcolati il primo Giorno di Determinazione relativo alla data in cui la Compagnia ha avuto notizia del decesso dell'Assicurato (ricezione del certificato di morte o notizia di un'Autorità competente) incrementato da una maggiorazione riconosciuta in caso di decesso (Maggiorazione caso decesso), calcolata in funzione del controvalore delle quote dei Fondi Esterni e in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso: fino a 39 anni maggiorazione del 5%, tra 40 anni e 70 anni maggiorazione del 2,50%, oltre 70 anni maggiorazione dello 0,25%. Tale integrazione è riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 75.000 Euro.

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.

- **Durata:** Prodotto a vita intera.

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



- La figura sopra riportata rappresenta un Indicatore Sintetico di Rischio. L'indicatore fornisce una guida del livello di rischio del prodotto facilitandone così il confronto con altri prodotti. Tale indicatore permette di dedurre in quale misura il prodotto subirà perdite causate dalle oscillazioni di mercato o dall'impossibilità di Credemvita di onorare i propri obblighi contrattuali.
- Il prodotto si attesta in una classe di rischio compresa tra 1 e 7, ovvero un livello di rischio compreso tra molto basso e molto alto. I dettagli delle combinazioni selezionabili sono contenute nell'Allegato.
- Per la parte investita in Fondi Esterni il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Dalle stesse dipende la performance del prodotto nel suo complesso e conseguentemente il valore liquidato in caso di riscatto o di decesso. Le informazioni specifiche relative a ciascun OICR sono riportate nei singoli KIID realizzati dalle società di gestione.
- Per la parte investita in gestione separata, avete diritto alla restituzione del capitale investito in tale componente in caso di decesso dell'assicurato e in caso di riscatto nelle finestre di riscatto garantito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà in caso di riscatto al di fuori delle finestre di riscatto garantito. Per la parte investita nei fondi esterni, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il livello di performance associato all'investimento varia al variare del numero e della tipologia dei Fondi selezionati dal Contraente. L'elenco e le caratteristiche dei singoli Fondi disponibili sono riportati nell'Allegato al presente documento.

## 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?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti ed accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni relative a tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 10.000]				
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	Disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 150,06	€ 418,68	€ 636,14
	Max	€ 493,24	€ 863,41	€ 1.214,17
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	1,50%	1,37%	1,22%
	Max	4,93%	2,79%	2,25%

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- Il significato delle differenti categorie di costo.

### Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	Min	0,02%	L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
		Max	0,04%	
	Costi di uscita	Min	0,00%	L'impatto dei costi di uscita dall'investimento.
		Max	0,02%	
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio		0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	Min	1,18%	L'impatto dei costi che rileviamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Include i costi di distribuzione del prodotto.
		Max	2,22%	

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 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. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento OICR sottostante sono riportate nei documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione.

Il Contraente può esercitare il Riscatto parziale su una singola componente (gestione separata o Fondi esterni) o su entrambe le componenti. Il Riscatto parziale può essere esercitato se: - risultano decorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza del Contratto per il riscatto parziale di Fondi esterni; - risulta decorso un anno dalla Data di decorrenza del Contratto per il riscatto parziale della Gestione Separata o di entrambe le componenti;

Il Contraente può esercitare il Riscatto totale se: - è decorso 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.

Per l'operazione di Riscatto totale e per ogni operazione di Riscatto parziale del Contratto, sarà applicato un costo fisso di 50,00 Euro (25,00 Euro da applicare alla componente della gestione separata e 25,00 Euro da applicare alla componente di Fondi esterni) a fronte delle spese per il rimborso del capitale. E' previsto inoltre un costo percentuale sull'ammontare del capitale riscattato, considerato al netto del costo fisso di cui sopra, in funzione degli anni di decorrenza del Contratto o del singolo versamento aggiuntivo, come segue: entro il primo anno 2,50%; oltre 1 anni e entro 2 anni 2,00%; oltre 2 anni e entro 3 anni 1,50%; oltre 3 anni ed entro 4 anni 1,00%; oltre 4 anni 0%

Il riscatto delle componenti di gestione separata al di fuori delle finestre di riscatto garantito comporta la perdita della garanzia di conservazione del capitale riconosciuto.

## 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, Fax n. 0522 452704, E-mail: [reclami@credemvita.it](mailto: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)



### 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](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)