

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO



CREDEMVITA

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 6 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 6 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 CREDEMVITA LIFE MIX EVO (tariffa 60102) - Bonus

CredemVita II

| | | | | | | |
|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Indicatore sintetico di rischio | | | | | | |

COS'E' QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

- Obiettivi:** La Compagnia riconosce una rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, determinata sulla base del rendimento finanziario della gestione separata "Credemvita II", al netto di una commissione a favore della Compagnia stessa a titolo di costi di gestione. In ogni caso nel corso della durata contrattuale la rivalutazione annua non si consolida al capitale assicurato. Il prodotto garantisce la conservazione del capitale investito 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 4° ricorrenza annuale, nei primi 6 mesi successivi alla 10° ricorrenza annuale e per medesimo periodo di 6 mesi ogni 5 annualità successive.
- Indicatore sintetico di rischio:** Questo prodotto è stato classificato a livello 1 di 7, che è molto basso. Questo indice esprime una probabilità molto bassa di perdite dovute alle performance future del mercato mentre sono veramente improbabili che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Credemvita di pagarvi quanto dovuto.
- Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa linea di investimento è rivolta a 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.

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 | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|---------------------|---|
| Scenari di sopravvivenza | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio per ciascun anno) | | |
| Scenario di stress | € 9.939,09 (-0,61%) | € 9.827,32 (-0,58%) | € 9.584,87 (-0,70%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.979,40 (-0,21%) | € 9.969,39 (-0,10%) | € 9.983,72 (-0,03%) |
| Scenario moderato | € 10.008,11 (0,08%) | € 10.107,21 (0,36%) | € 10.292,82 (0,48%) |
| Scenario favorevole | € 10.070,65 (0,71%) | € 10.264,13 (0,87%) | € 10.605,41 (0,98%) |
| Scenario di morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.008,11 | € 10.107,21 | € 10.292,82 |

QUALI SONO I COSTI?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|---|--|--|--|
| Costi totali | € 150,06 | € 418,68 | € 771,21 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 1,50% | 1,37% | 1,22% |
| Costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi una tantum - Costi di ingresso | | | 0,03% |
| Costi una tantum - Costi di uscita | | | 0,00% |
| Costi correnti - Altri costi correnti | | | 1,18% |



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