

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 (tariffa 60100)

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

Sito web dell'ideatore di PRIIP: 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.

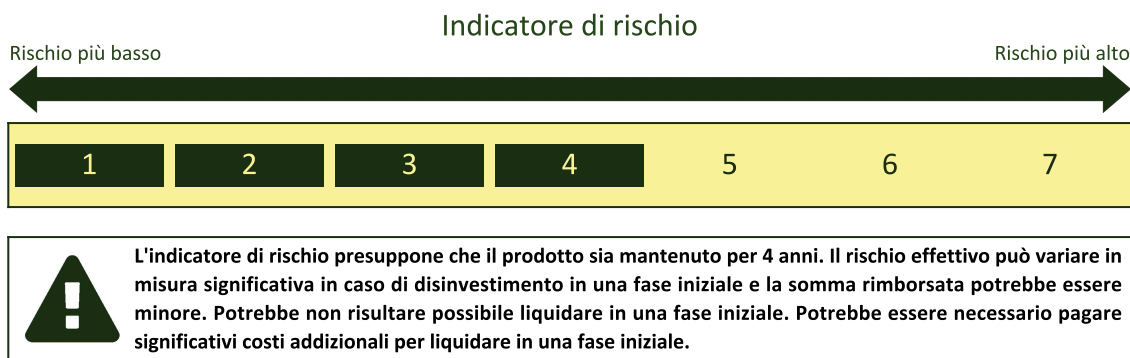
COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **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" è un prodotto d'investimento assicurativo che consente al Contraente di investire il premio unico iniziale, di importo minimo pari a € 20.000, e gli eventuali premi aggiuntivi, di importo minimo pari a € 1.000, al netto dei costi, tra uno o più fondi interni e nella gestione separata "Credemvita II". Il Contratto prevede tre combinazioni di allocazione tra gestione separata e fondi interni, come illustrato di seguito: 40% gestione separata e 60% fondi interni; 50% gestione separata e 50% fondi interni; 60% gestione separata e 40% fondi interni. Sulla base della combinazione predefinita, o della combinazione in essere al momento del pagamento del Premio aggiuntivo, il Contraente definisce liberamente, coerentemente alle proprie caratteristiche, come allocare i Premi investiti tra i Fondi Interni di seguito elencati, sottoscrivibili singolarmente o mediante combinazioni libere degli stessi: Credemvita Simple Life Moderate, Credemvita Simple Life Balanced, Credemvita e Simple Life Global Equity ESG. In caso di attivazione del servizio opzionale Invest Plan sarà utilizzato il fondo Credemvita Simple Life Liquidity come fondo di partenza del servizio. Il rendimento dei Fondi Interni dipende principalmente ed è direttamente collegato all'andamento dei mercati finanziari e all'andamento dei singoli titoli nei quali ogni Fondo Interno è investito. Il rendimento della gestione separata è legato all'andamento finanziario delle attività che la compongono e 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 4° ricorrenza annuale, nei primi 6 mesi successivi alla 10° 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 Interni è variabile in funzione dei Fondi selezionati, secondo le aliquote seguenti: Credemvita Simple Life Liquidity 0,25%, Credemvita Simple Life Moderate 1,20%, Credemvita Simple Life Balanced 1,50%, Credemvita e Simple Life Global Equity ESG 1,80%. 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 Interni in quote di altro/i Fondo/i Interno/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 la combinazione predefinita di allocazione tra Gestione Separata e Fondi Interni dei premi versati. Al fine di mitigare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, decorso almeno un anno dalla Data decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di ribilanciare all'interno della stessa combinazione l'allocazione del capitale maturato ripristinando la suddivisione iniziale prevista dalla combinazione stessa.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è rivolto ai clienti persone fisiche e persone giuridiche (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 interni). 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 o al portafoglio di fondi interni. 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 fino al Giorno di calcolo relativo al primo Giorno di riferimento utile successivo calcolato alla data in cui la Compagnia ha avuto notizia del decesso dell'Assicurato
 - del Controvalore delle quote dei Fondi Interni collegati al Contratto, calcolati il primo Giorno di Determinazione utile successivo 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 Interni 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 0,0212% annuo applicato al patrimonio medio annuo di ogni Fondo interno. Tale importo è già ricompreso nelle commissioni di gestione applicate ai Fondi interni e pertanto totalmente a carico della Compagnia. Inoltre è prevista una copertura integrativa denominata CAPITAL PROTECTION a parziale protezione dei premi investiti nel componente di fondi interni che, laddove si attivasse, comporta l'applicazione di un costo di rischio biometrico giornaliero come rappresentato nelle

condizioni di assicurazione.

- **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 rischiosità 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 4, ovvero un livello di rischio compreso tra molto basso e medio. I dettagli delle combinazioni selezionabili sono contenute nell'Allegato.
- 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 interni, 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 vi sta vendendo o vi sta consigliando questo prodotto potrebbe addebitarvi ulteriori costi. Se così fosse, questa persona vi fornirà le informazioni relative a questi costi e vi mostrerà l'impatto che tutti i costi avranno sul vostro investimento nel 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	€ 243,34	€ 237,92
	Max	€ 446,01	€ 673,49	€ 1.237,01
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	1,50%	1,22%	0,60%
	Max	4,46%	3,13%	2,46%

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	0,05%	L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
		Max	0,07%	
	Costi di uscita	Min	0,00%	L'impatto dei costi di uscita dall'investimento.
		Max	0,06%	
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	0,47%	L'impatto dei costi che rileviamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti. Include i costi di distribuzione del prodotto.
		Max	2,34%	

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 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. Il Contraente può esercitare il Riscatto parziale in proporzione alla suddivisione tra le due componenti sulla base della combinazione predefinita in vigore alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal Contraente. Il riscatto parziale può essere esercitato se: - non risultino superati i limiti di cui all'allegato 1, che con la sottoscrizione della Proposta, il Contraente accetta; - a seguito del riscatto parziale il Valore del Contratto è pari ad almeno 20.000,00 Euro; - risulti trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. Il Riscatto totale può essere richiesto decorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. 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 interni) 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, come segue: decorso 1 anno e entro 2 anni 1,50%; oltre 2 anni e entro 3 anni 1,00%; oltre 3 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. Tutte le informazioni relative a come il Contraente potrà presentare reclamo sono disponibili sul sito: 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



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

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 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 CREDEMVITA LIFE MIX (tariffa 60100)

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 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:** Questa linea di investimento è rivolta sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da 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	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	€ 9.939,09 (-0,61%)	€ 9.891,13 (-0,55%)	€ 9.751,98 (-0,63%)
Scenario sfavorevole	€ 9.979,40 (-0,21%)	€ 9.968,44 (-0,16%)	€ 9.974,99 (-0,06%)
Scenario moderato	€ 10.008,11 (0,08%)	€ 10.058,31 (0,29%)	€ 10.171,70 (0,43%)
Scenario favorevole	€ 10.070,65 (0,71%)	€ 10.159,47 (0,79%)	€ 10.376,90 (0,93%)

Scenario di morte	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.008,11	€ 10.058,31	€ 10.171,70

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	€ 150,06	€ 261,97	€ 535,37
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,50%	1,30%	1,30%

Costi specifici dell'opzione di investimento			
Costi una tantum - Costi di ingresso			0,05%
Costi una tantum - Costi di uscita			0,00%
Costi correnti - Altri costi correnti			1,25%



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

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

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 Global Equity ESG

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

Indicatore sintetico di rischio

COS'E' QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

- **Obiettivi:** Il Fondo Interno investe massimo il 30% in altri strumenti finanziari obbligazionari appartenenti a tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, compresi OICR aventi analogia natura. Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti obbligazionari e/o azionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analogia natura. 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 20%.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questo prodotto è stato classificato a livello 4 di 7, che è medio. Questo indice esprime una probabilità media 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	€ 2.775,59 (-72,24%)	€ 5.878,82 (-23,33%)	€ 4.694,25 (-17,23%)
Scenario sfavorevole	€ 8.632,28 (-13,68%)	€ 8.552,96 (-7,52%)	€ 8.800,28 (-3,14%)
Scenario moderato	€ 10.497,23 (4,97%)	€ 11.264,63 (6,13%)	€ 12.970,42 (6,72%)
Scenario favorevole	€ 12.630,61 (26,31%)	€ 14.678,62 (21,16%)	€ 18.911,56 (17,27%)
Scenario di morte	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.682,47	€ 11.403,66	€ 12.995,42

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	€ 446,01	€ 673,49	€ 1.237,01
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,46%	3,13%	2,46%
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			2,34%



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

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 Liquidity

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

Indicatore sintetico di rischio

COS'E' QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

- **Obiettivi:** Il Fondo Interno investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo monetario e obbligazionario emessi da Stato Sovrani, Organi Internazionali e Società, diversificati tra aree geografiche e settori, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, compresi OICR aventi analoga natura. Gli investimenti di tipo azionario sono esclusi. La media dei rating degli emittenti degli strumenti finanziari monetari e obbligazionari in portafoglio è di livello elevato. La duration media del portafoglio è normalmente inferiore a un anno. 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 20%.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questo prodotto è stato classificato a livello 2 di 7, che è basso. Questo indice esprime una probabilità 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	€ 8.758,41 (-12,42%)	€ 9.596,48 (-2,04%)	€ 9.595,87 (-1,03%)
Scenario sfavorevole	€ 9.656,71 (-3,43%)	€ 9.633,99 (-1,85%)	€ 9.616,84 (-0,97%)
Scenario moderato	€ 9.787,79 (-2,12%)	€ 9.814,01 (-0,93%)	€ 9.865,91 (-0,34%)
Scenario favorevole	€ 9.884,36 (-1,16%)	€ 9.960,83 (-0,20%)	€ 10.084,40 (0,21%)
Scenario di morte	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.962,22	€ 9.938,39	€ 9.890,91

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	€ 246,40	€ 243,34	€ 237,92
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,46%	1,22%	0,60%
Costi specifici dell'opzione di investimento			
Costi una tantum - Costi di ingresso			0,06%
Costi una tantum - Costi di uscita			0,06%
Costi correnti - Altri costi correnti			0,47%



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

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 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 CREDEMVITA LIFE MIX (tariffa 60100)

Credemvita Simple Life Moderate

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 40% 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 30%. 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 2 di 7, che è basso. Questo indice esprime una probabilità 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	€ 7.002,97 (-29,97%)	€ 8.291,61 (-8,94%)	€ 7.789,14 (-6,06%)
Scenario sfavorevole	€ 9.407,03 (-5,93%)	€ 9.415,12 (-2,97%)	€ 9.573,95 (-1,08%)
Scenario moderato	€ 10.029,84 (0,30%)	€ 10.299,03 (1,48%)	€ 10.858,39 (2,08%)
Scenario favorevole	€ 10.633,06 (6,33%)	€ 11.201,75 (5,84%)	€ 12.244,78 (5,19%)
Scenario di morte	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.207,96	€ 10.428,31	€ 10.883,39

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	€ 361,70	€ 481,02	€ 742,78
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,62%	2,34%	1,70%
Costi specifici dell'opzione di investimento			
Costi una tantum - Costi di ingresso			0,06%
Costi una tantum - Costi di uscita			0,06%
Costi correnti - Altri costi correnti			1,58%



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