



CREDEMVITA

**Offerta al pubblico di  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW  
prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked  
(Assicurazione a vita intera ed a premi liberi - Codice Tariffa 60064)**

**Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.**

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

**Data di deposito in CONSOB della Copertina: 19 gennaio 2011**

**Data di validità della Copertina: 24 gennaio 2011**

**La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto.**

**CREDEMVITA S.p.A., fa parte del gruppo Credito Emiliano**

## Scheda Sintetica Informazioni Generali

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO			
<b>Impresa di Assicurazione</b>	<b>Credemvita S.p.A.</b> di Nazionalità italiana ed appartenente al Gruppo Credito Emiliano.	<b>Contratto</b>	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato <b>CREDEMVITA GLOBAL VIEW</b>
<b>Attività Finanziarie sottostanti</b>	<p>"CREDEMVITA GLOBAL VIEW" è un prodotto finanziario-assicurativo che consente all'Investitore-Contraente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi (c.d. "Capitale investito"), in quote di uno o più Fondi Interni, tra quelli resi disponibili da Credemvita S.p.A. (di seguito, brevemente, Credemvita) per il presente prodotto. Le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto dipendono pertanto dal valore unitario delle quote dei Fondi Interni prescelti dall'Investitore-Contraente.</p> <p>Al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione del prodotto "CREDEMVITA GLOBAL VIEW" l'Investitore-Contraente definisce liberamente come allocare il Capitale investito tra i Fondi Interni di seguito elencati, sottoscrivibili singolarmente o mediante combinazioni libere degli stessi:</p> <p style="text-align: center;">Credemvita Global View 3 Credemvita Global View 4 Credemvita Global View Equity Absolute Credemvita Global View Liquidity Credemvita Global View Euro Bond Credemvita Global View Bond Absolute Credemvita Global View Convertible Bond Credemvita Global View Diversified Team Credemvita Global View Global Equity Credemvita Global View Europe Equity Credemvita Global View Flex Emerging Credemvita Global View USD Cash</p> <p><b>In virtù dei rischi connessi all'investimento finanziario, la prestazione in caso di sopravvivenza (Riscatto) e quella in caso di decesso dell'Assicurato potrebbe risultare inferiore al Capitale investito dall'Investitore-Contraente.</b></p>		
<b>Proposte d'Investimento Finanziario</b>	<p>Il Contratto prevede:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro;</li> <li>• la facoltà per l'Investitore-Contraente di versare premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.</li> </ul> <p>L'Investitore-Contraente può anche scegliere di sottoscrivere, singolarmente o congiuntamente tra loro, i seguenti Servizi opzionali:</p>		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Servizio opzionale Invest Plan che prevede, il trasferimento, tramite operazioni di switch periodiche, dell'intero controvalore delle quote investite nel Fondo Interno prescelto come fondo di partenza verso una combinazione di Fondi Interni individuata dallo stesso Investitore- Contraente (c.d. Portafoglio di destinazione);</li> <li>• Servizio opzionale Cedola Periodica che prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (cedola periodica), per una durata pari a dieci anni e sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, calcolata in base alla percentuale definita dall'Investitore-Contraente.</li> </ul> <p><b>Si evidenzia che i Servizi Opzionali sopra indicati prevedono un costo per le operazioni di disinvestimento ed eventuale reinvestimento di quote: per dettagliate informazioni sul funzionamento di tali Servizi e sui costi applicati si rimanda alle Condizioni Contrattuali ed alla Parte I del presente Prospetto d'Offerta.</b></p> <p>Il Contratto prevede le seguenti proposte di investimento:          CREDEMVITA Global View 3 (codice 60248)          CREDEMVITA Global View 4 (codice 60249)          CREDEMVITA Global View Equity Absolute (codice 60250)          CREDEMVITA Global View Liquidity (codice 60556)          CREDEMVITA Global View Euro Bond (codice 60557)          CREDEMVITA Global View Bond Absolute (codice 60558)          CREDEMVITA Global View Convertible Bond (codice 60559)          CREDEMVITA Global View Diversified Credit Team (codice 60560)          CREDEMVITA Global View Global Equity(codice 60561)          CREDEMVITA Global View Europe Equity (codice 60562)          CREDEMVITA Global View Flex Emerging (codice 60563)          CREDEMVITA Global View USD Cash (codice 60618)</p> <p>COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera (codice CL60064_01)          COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera B (codice CL60064_02)          COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera C (codice CL60064_03)</p> <p>per i cui dettagli si rimanda alle rispettive sezioni "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica.</p> <p>Le Combinazioni Libere          COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo-Formula Libera          COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo-Formula Libera B          COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo-Formula Libera C          sono delle esemplificazioni, di possibili combinazioni tra i Fondi Interni disponibili, attivabili contestualmente al versamento del premio unico iniziale.</p>
<p><b>Finalità</b></p>	<p>CREDEMVITA GLOBAL VIEW consente all'Investitore-Contraente di costituire nel tempo un capitale il cui ammontare dipende dal valore delle quote dei Fondi interni prescelti. Il prodotto prevede la possibilità di ripartire il Capitale Investito sui Fondi interni disponibili che consentono di modulare il proprio investimento tenendo conto della propensione al rischio e dell'orizzonte temporale ottimale per l'Investitore-Contraente.</p>

	Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una Copertura assicurativa principale che riconosce, a fronte del decesso dell'Assicurato, una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al contratto a tale data ed una Copertura assicurativa CAPITAL PROTECTION volta a proteggere l'importo pari alla differenza, se positiva, tra i premi investiti (al netto di eventuali riscatti parziali) e l'importo liquidabile per decesso dell'Assicurato, al netto della maggiorazione della Copertura assicurativa principale.												
<b>Opzioni contrattuali</b>	Non sono previste opzioni contrattuali												
<b>Durata</b>	Il Contratto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. L'età anagrafica dell'Assicurato alla data di sottoscrizione del Contratto non potrà essere superiore a 86 anni compiuti.												
<b>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</b>													
<b>Caso Morte</b>	<p>Copertura assicurativa principale In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al controvalore delle quote attribuite al Contratto alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la documentazione comprovante il decesso dell'Assicurato (certificato di morte).</p> <p>Il suddetto capitale viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.</p> <p>La maggiorazione è comunque riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 2.500,00 Euro.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni compiuti dall'Assicurato al decesso</th> <th>Maggiorazione %</th> <th>Importo massimo della maggiorazione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a 50</td> <td>1,00%</td> <td>2.500,00 €</td> </tr> <tr> <td>Tra 51 e 70</td> <td>0,50%</td> <td>2.500,00 €</td> </tr> <tr> <td>Oltre 70</td> <td>0,25%</td> <td>2.500,00 €</td> </tr> </tbody> </table> <p>Copertura assicurativa CAPITAL PROTECTION Per capitale assicurato di questa Copertura si intende la differenza, se positiva, tra premi netti investiti riproporzionati in base a eventuali riscatti parziali effettuati e l'importo liquidabile per decesso dell'Assicurato, senza considerare la maggiorazione per decesso relativa alla Copertura assicurativa principale.</p> <p>In caso di decesso dell'Assicurato, se dovesse esistere un capitale assicurato come sopra descritto, questo rappresenterà la prestazione liquidata da Credemvita in relazione alla Copertura CAPITAL PROTECTION, aggiuntiva rispetto alla copertura assicurativa principale.</p> <p>La Copertura CAPITAL PROTECTION decorre dalla data di decorrenza del Contratto e non opererà più dal giorno in cui l'Assicurato compirà 90 anni di età. La Copertura CAPITAL PROTECTION opera garantendo la relativa efficacia, e quindi determina un costo, solo nei giorni in cui dovesse determinarsi un Capitale assicurato.</p>	Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	Maggiorazione %	Importo massimo della maggiorazione	Fino a 50	1,00%	2.500,00 €	Tra 51 e 70	0,50%	2.500,00 €	Oltre 70	0,25%	2.500,00 €
Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	Maggiorazione %	Importo massimo della maggiorazione											
Fino a 50	1,00%	2.500,00 €											
Tra 51 e 70	0,50%	2.500,00 €											
Oltre 70	0,25%	2.500,00 €											

	<p>Si evidenzia che la Prestazione massima garantita da Credemvita è un capitale di 30.000 €. Questo presuppone che il capitale massimo sul quale saranno calcolati i costi della Copertura sarà 30.000 €. L'eventuale eccedenza non sarà considerata né per il calcolo del costo, né per la determinazione della prestazione da liquidare.</p> <p><b>Per le informazioni di dettaglio sulle modalità di erogazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, si rimanda alla sezione B. 3) par. 17.1 della Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<b>Altri eventi assicurati</b>	Il Contratto non prevede altri eventi assicurati
<b>Altre opzioni contrattuali</b>	Il Contratto non prevede l'esercizio di altre opzioni per il caso di morte dell'Assicurato.
<b>INFORMAZIONI AGGIUNTIVE</b>	
<b>Informazioni sulle modalità di Sottoscrizione</b>	<p><b>Il Contratto si intende concluso con la sottoscrizione per accettazione da parte di Credemvita della Proposta di assicurazione formulata dall'Investitore-Contraente.</b></p> <p>La sottoscrizione in nome e per conto di Credemvita può essere effettuata anche dall'incaricato per la verifica della firma e dei poteri di Credemvita o dall'intermediario abilitato all'intermediazione assicurativa incaricato da quest'ultima (di seguito "l'Operatore") intervenuto nella conclusione del Contratto. In tal caso, l'Operatore, al fine della conclusione del Contratto, agisce espressamente anche in rappresentanza di Credemvita, in virtù di espressi poteri all'uopo conferiti dalla stessa.</p> <p>Ferma restando la data di conclusione del Contratto, che coincide con il momento della sottoscrizione per accettazione da parte di Credemvita della Proposta di assicurazione formulata dall'Investitore-Contraente lo stesso prende atto che, solo laddove non sussistano per Credemvita impedimenti normativi al rapporto, ivi compresi quelli di cui al D.Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007, che comporteranno la risoluzione di diritto del contratto, privandolo di ogni effetto già dalla data di sottoscrizione, <b>la decorrenza del Contratto e le coperture assicurative</b> avranno inizio dal Giorno di Calcolo, relativo al primo Giorno di Riferimento successivo al giorno in cui si siano verificate tutte le condizioni di seguito elencate, e precisamente che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- l'Investitore-Contraente abbia provveduto al pagamento del premio unico iniziale e Credemvita abbia ricevuto notizia certa dell'avvenuto pagamento;</li> <li>- siano decorsi i termini di valuta riconosciuti ai mezzi di pagamento indicati nella Proposta di assicurazione ed altresì riportati nell'art. 10 delle Condizioni di assicurazione.</li> </ul> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).</p> <p>Laddove il Contratto sia stato concluso "fuori sede", ai sensi dell'art. 30, D.Lgs. n. 58/98, ossia in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze di Credemvita o dall'intermediario assicurativo, l'efficacia del Contratto è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto. In tal caso la decorrenza del Contratto non potrà comunque essere antecedente all'ottavo giorno successivo alla data di conclusione dello stesso.</p>

	<b>Per ulteriori approfondimenti sulle modalità di sottoscrizione, si rimanda alla sezione D), della Parte I del Prospetto d'offerta.</b>
<b>Switch e versamenti successivi</b>	<p>A partire dalla data di decorrenza del Contratto l'Investitore-Contraente ha la facoltà di richiedere disinvestimenti di quote del Fondo interno e il contestuale reinvestimento in uno o più altro/i Fondo/i interno/i.</p> <p>Inoltre, è facoltà dell'Investitore-Contraente di versare Premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.</p> <p>Per tali operazioni sono previsti costi, si rimanda alla Sezione "Descrizione dei costi" presente in ogni "Scheda sintetica informazioni specifiche" relativa alle singole Proposte d'investimento.</p> <p>Si evidenzia che l'Investitore-Contraente avrà anche la possibilità di versare Premi aggiuntivi o di effettuare operazioni di switch in Fondi Interni istituiti successivamente alla prima sottoscrizione previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</p>
<b>Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)</b>	<p>Considerato che il Contratto è a vita intera e pertanto non è individuabile una data di scadenza, il rimborso del capitale in caso di vita dell'Assicurato ha luogo unicamente mediante richiesta di Riscatto.</p>
<b>Rimborso del capitale prima della scadenza (valore di riscatto)</b>	<p>E' prevista la facoltà per l'Investitore-Contraente di richiedere il Riscatto totale o parziale purché siano trascorsi almeno 30 giorni dalla Data di decorrenza del Contratto e l'Assicurato sia in vita.</p> <p><b>Riscatto Totale</b> L'importo liquidato in caso di Riscatto totale è pari al controvalore delle quote attribuite al Contratto alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dall'Investitore-Contraente. L'importo come sopra determinato viene corrisposto al netto di un costo fisso per l'operazione di liquidazione pari a 30,00 Euro.</p> <p><b>Riscatto Parziale</b> L'importo liquidato in caso di Riscatto parziale è pari al controvalore delle quote per le quali l'Investitore-Contraente ha dato disposizione di disinvestimento. L'importo come sopra determinato viene corrisposto al netto di un costo fisso per l'operazione di liquidazione pari a 30,00 Euro.</p> <p>Il Riscatto parziale potrà essere esercitato solo a condizione che il controvalore delle quote rimanenti sul Contratto sia di almeno 10.000,00 Euro.</p> <p>In caso di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per le quote non riscattate.</p> <p><b>Credemvita non offre alcuna garanzia né di rendimento minimo né di restituzione del Capitale investito; pertanto le somme dovute in caso di riscatto potranno essere inferiori al Capitale investito.</b></p> <p><b>Per ulteriori dettagli circa le modalità di Riscatto, si rimanda alla sezione B. 2), della Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>

<b>Revoca della Proposta</b>	<p>La Proposta contrattuale è revocabile ai sensi del D.Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209. La Proposta può essere revocata finché il Contratto non sia concluso. Poiché la conclusione del Contratto coincide con la sottoscrizione per accettazione da parte di Credemvita e, per essa, dall'incaricato per la verifica firma e poteri, della Proposta di assicurazione formulata dall'Investitore-Contraente, a far tempo dalla predetta accettazione la Proposta contrattuale non è più revocabile.</p>
<b>Diritto di recesso</b>	<p>L'Investitore-Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dal momento in cui il Contratto è stato concluso. Per esercitare tale diritto l'Investitore-Contraente, <u>entro il richiamato termine, dovrà alternativamente:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>recarsi presso la filiale del soggetto collocatore 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 tramite il collocatore medesimo;</u></li> <li>- inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia – Italia); in questo caso farà fede la data di spedizione della raccomandata con ricevuta di ritorno.</li> </ul> <p>Il recesso libera entrambe le parti da qualunque obbligazione derivante dal Contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno in cui, a seconda dei casi, il contraente ha compilato e sottoscritto la relativa modulistica presso la filiale del soggetto collocatore o, alternativamente, Credemvita ha ricevuto la lettera raccomandata (data di comunicazione del recesso).</p> <p>Credemvita, entro 30 giorni dalla data di compilazione e sottoscrizione della relativa modulistica presso la filiale del soggetto collocatore o, a seconda dei casi, dalla data di ricevimento della raccomandata, rimborsa all'Investitore-Contraente un importo dato dalla somma di:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) premi lordi già versati corretti della differenza, positiva o negativa, tra il controvalore delle quote attribuite al Contratto alla data di efficacia del recesso ed il Capitale investito;</li> <li>b) eventuali costi per la Copertura CAPITAL PROTECTION già addebitati.</li> </ol> <p>Il controvalore di tali quote è ottenuto moltiplicando le stesse per il rispettivo valore unitario determinato nel Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data di ricezione, da parte di Credemvita, della comunicazione di recesso.</p> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).</p> <p>Per l'esercizio del diritto di recesso non verrà addebitato alcun ulteriore costo a carico dell'Investitore-Contraente e resterà dunque ad esclusivo carico dello stesso solo il "rischio finanziario" tra la data di decorrenza e quella di effetto della comunicazione di recesso. Nel caso in cui la comunicazione del recesso giunga prima della determinazione della data di decorrenza, verrà restituito l'ammontare dei premi lordi eventualmente già incassati.</p> <p>Laddove il Contratto sia stato concluso "fuori sede", ai sensi dell'art. 30, D.Lgs. n. 58/98, ossia in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze di Credemvita o dall'intermediario assicurativo, l'efficacia del Contratto è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto. Entro il termine predetto di 7</p>

	giorni l'Investitore-Contraente può comunicare a Credemvita, o al promotore finanziario o al diverso addetto abilitato il proprio recesso senza spese né corrispettivo a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno
Ulteriore informativa disponibile	<p><b>Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito <a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a> dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito sono disponibili il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei Fondi Interni nonché il Regolamento degli stessi.</b></p> <p><b>Credemvita comunica tempestivamente all'Investitore-Contraente le variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta, concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio o nel regolamento dei Fondi Interni intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle Condizioni contrattuali e alla normativa applicabile.</b></p> <p><b>Credemvita potrà altresì assolvere i propri obblighi informativi nei confronti dell'Investitore-Contraente, sulla scorta del consenso contemplato nel modulo di Proposta, mediante tecniche di comunicazione a distanza quali, tra l'altro, l'Area Riservata, le cui credenziali sono fornite gratuitamente da Credemvita, ed il sito web della Compagnia.</b></p> <p><b>La modalità sopra esposta potrà essere utilizzata nei termini normativi e segnatamente per gli obblighi informativi quali a titolo esemplificativo: variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto; dati periodici aggiornati di cui alla Parte II; informazioni relative ai Fondi Interni di nuova istituzione non contenute nel Prospetto d'offerta inizialmente pubblicato.</b></p>
Legge applicabile al Contratto	Al Contratto si applica la legge italiana.
Regime linguistico del Contratto	Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.
Reclami	<p>Gli eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p>Credemvita S.p.A. Funzione Reclami - Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia Fax n. 0522 452704 E-mail: <a href="mailto:reclami@credemvita.it">reclami@credemvita.it</a></p> <p>Qualora l'Investitore-Contraente non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo, in caso di mancato o parziale accoglimento del medesimo o nell'ipotesi di assenza di riscontro da parte della Compagnia o degli intermediari assicurativi, per quanto di rispettiva competenza, nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di assicurazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per questioni attinenti al contratto, al comportamento di agenti, di intermediari assicurativi e dell'impresa di assicurazione, all'IVASS, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1;</li> <li>- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1;</li> </ul>

	<p><b>- per ulteriori questioni</b>, ad altre Autorità amministrative competenti.</p> <p>Segnaliamo inoltre che, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, l'Investitore-Contraente potrà avvalersi dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, fra i quali si ricordano: (i) l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF); (ii) la "Mediazione per la conciliazione delle controversie"; (iii) la Negoziazione assistita.</p> <p>Per ulteriori dettagli sui reclami e sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, si rimanda alla sezione A), della Parte I del Prospetto d'offerta.</p>
<p><i>Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</i></p> <p><i>Data di deposito in Consob della Parte "Informazioni Generali": 26 ottobre 2017</i></p> <p><i>Data di validità della Parte "Informazioni Generali": 28 ottobre 2017</i></p>	

## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

*La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.*

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Nome</b>	<b>Fondo Interno CREDEMVITA Global View 3</b> <b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.. La gestione finanziaria del Fondo Interno è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice Proposta di Investimento: 60248</b>  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.  <b>Data di inizio operatività:</b> 01/02/2011  <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.  <b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Medio.
<b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> Flessibile  <b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari. La ripartizione del portafoglio tra strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria ed azionaria può variare, in misura anche sensibile, al fine di partecipare ai trend dei mercati contenendone la volatilità.
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	Grado di rischio: il grado di rischio del Fondo Interno è Medio. Tale grado di rischio indica una Media variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Flessibili  <b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> il Fondo 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 massima 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

	<p>gruppo di appartenenza è previsto in misura massima del 20%.  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Aree geografiche/mercati di riferimento:</b> tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.</p>
<b>Garanzie</b>	<p><b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b></p>

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

**COSTI**

**Tabella dell'investimento finanziario**

*La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.*

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
B	Commissione di gestione*	0,0%	1,5859%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0167%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
I	Premio Versato	100,0%	
L = I - (G + H)		Capitale Nominale	99,67%
M = L - (A + C + D - F)		Capitale Investito	99,67%

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

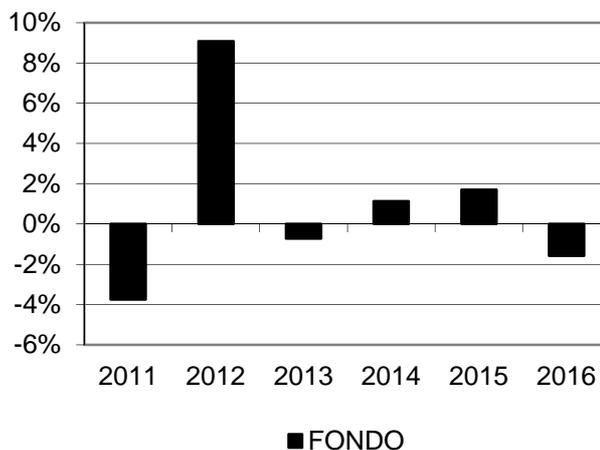
**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

<b>Descrizione dei costi</b>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b></p> <p>I costi di gestione sono fissati nella misura dell'1,60% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo.</p> <p>Le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. A tal fine il parametro di riferimento del Fondo Interno CREDEMVITA Global View 3 è 100% FTSE MTS* Ex-Bank of Italy BOT + 1,00%. L'Aliquota di prelievo è il 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo.</p> <p>Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul> <p>* FTSE MTS Fonte: MTS Next Limited © MTS Next Limited 2017. MTS ® è un marchio registrato di LSEG ed è utilizzata su licenza. Tutti i diritti sugli indici MTS Next Limited e/o sui rating MTS Next Limited spettano a MTS Next Limited e/o ad altre entità autorizzate. Né MTS Next Limited né le altre entità autorizzate assumono qualsivoglia responsabilità per errori o omissioni negli indici o nei rating, ovvero nei dati ad essi sottostanti. Nessuna ulteriore distribuzione di Dati FTSE è autorizzata in assenza di un consenso espresso per iscritto di MTS Next Limited.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>	

**DATI PERIODICI**

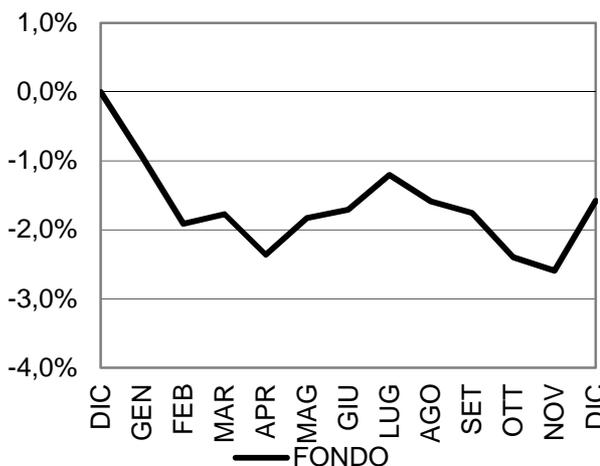
Il Fondo Interno “CREDEMVITA Global View 3” è operativo dal 01/02/2011, pertanto non è possibile fornirne il rendimento storico nel corso degli ultimi dieci anni solari.

Si riporta pertanto il dato riferito al periodo di osservazione possibile.



Nel corso del 2016 il rendimento del Fondo Interno è stato pari a -1,58%.

**Rendimento storico**

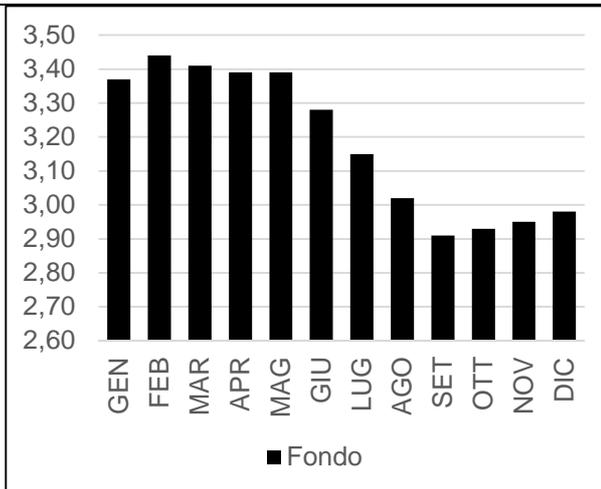


**I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore-Contribuente.**

***“Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri”.***

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

Di seguito si riporta l'andamento della misura di rischio alternativa (volatilità media annua) nell'anno solare 2016, che è stata pari a 2,44%:



**Totale expense ratio (TER)**

Nella seguente tabella si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno "CREDEMVITA Global View 3" ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio		
2014	2015	2016
2,51%	2,39%	2,21%

**Retrocessioni ai distributori**

Una parte delle commissioni di gestione del Fondo Interno viene retrocessa ai distributori, nella seguente tabella si riporta il dato relativo all'anno 2016:

Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	72,00%
--	--------

Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.

Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

**INFORMAZIONI ULTERIORI**

**Valorizzazione dell'investimento**

Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto "Giorno di Calcolo", il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".

Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).

Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.**

*Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26 ottobre 2017*

*Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 28 ottobre 2017*

**La Proposta CREDEMVITA Global View 3 è offerta dal 24 gennaio 2011.**

#### **DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'**

*L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
<b>Nome</b>	<b>Fondo Interno CREDEMVITA Global View 4</b> <b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.. La gestione finanziaria del Fondo Interno è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice Proposta di Investimento:</b> 60249  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.  <b>Data di inizio operatività:</b> 01/02/2011  <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.  <b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Medio-Alto.
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> Flessibile.  <b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari. La ripartizione del portafoglio tra strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria ed azionaria può variare, in misura anche sensibile, al fine di partecipare ai trend dei mercati contenendone la volatilità.
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	Grado di rischio: il grado di rischio del Fondo Interno è Medio-Alto. Tale grado di rischio indica una Media-Alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Flessibili  <b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> il Fondo 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 massima 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%.

	<p>L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura massima del 20%.</p> <p><b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Aree geografiche/mercati di riferimento:</b> tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.</p>
<b>Garanzie</b>	<p><b>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b></p>

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

### COSTI

**La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.**

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
B	Commissione di gestione*	0,0%	1,7859%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0167%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
I	Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

**Tabella dell'investimento finanziario**

	<p><b>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<p><b>Descrizione dei costi</b></p>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b> I costi di gestione sono fissati nella misura del 1,80% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo. Le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. A tal fine il parametro di riferimento del Fondo Interno CREDEMVITA Global View 4 è 100% FTSE MTS* Ex-Bank of Italy BOT + 2,00%. L'Aliquota di prelievo è il 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo. Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul> <p>* FTSE MTS</p> <p>Fonte: MTS Next Limited © MTS Next Limited 2017. MTS ® è un marchio registrato di LSEG ed è utilizzata su licenza. Tutti i diritti sugli indici MTS Next Limited e/o sui rating MTS Next Limited spettano a MTS Next Limited e/o ad altre entità autorizzate. Né MTS Next Limited né le altre entità autorizzate assumono qualsivoglia responsabilità</p>

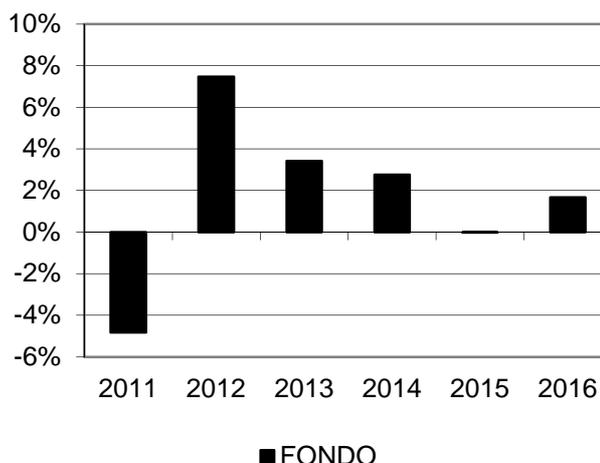
per errori o omissioni negli indici o nei rating, ovvero nei dati ad essi sottostanti. Nessuna ulteriore distribuzione di Dati FTSE è autorizzata in assenza di un consenso espresso per iscritto di MTS Next Limited.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**DATI PERIODICI**

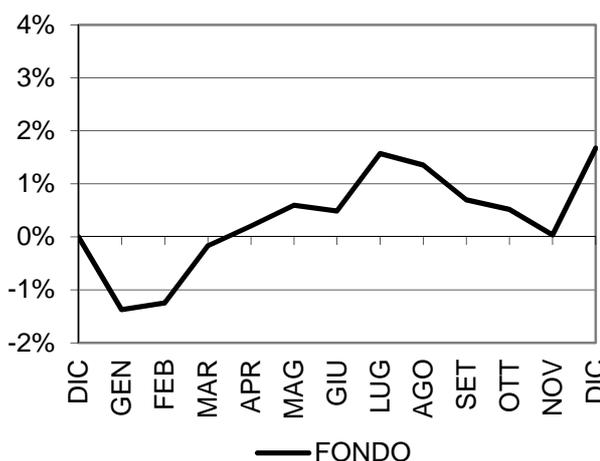
Il Fondo Interno "CREDEMVITA Global View 4" è operativo dal 01/02/2011, pertanto non è possibile fornirne il rendimento storico nel corso degli ultimi dieci anni solari.

Si riporta pertanto il dato riferito al periodo di osservazione possibile.



**Rendimento storico**

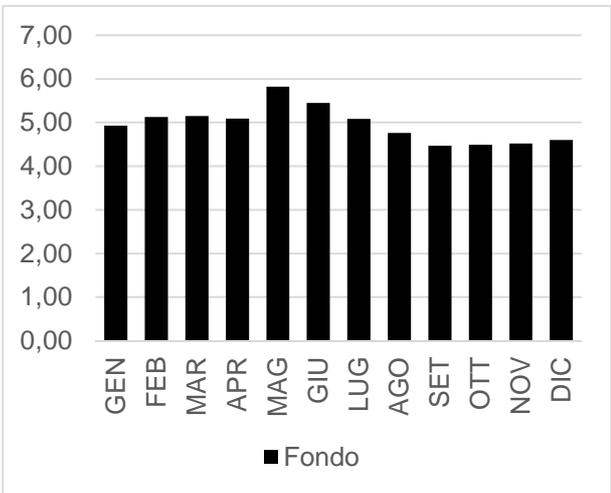
Nel corso del 2016 il rendimento del Fondo Interno è stato pari a 1,68%.



**I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore-Contraente.**

***“Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri”.***

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un

	<p>benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>Di seguito si riporta l'andamento della misura di rischio alternativa (volatilità media annua) nell'anno solare 2016, che è stata pari a 4,22%:</p>  <table border="1"> <caption>Volatilità media annua per mese (2016)</caption> <thead> <tr> <th>Mese</th> <th>Volatilità (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>GEN</td><td>4,90</td></tr> <tr><td>FEB</td><td>5,10</td></tr> <tr><td>MAR</td><td>5,10</td></tr> <tr><td>APR</td><td>5,10</td></tr> <tr><td>MAG</td><td>5,80</td></tr> <tr><td>GIU</td><td>5,40</td></tr> <tr><td>LUG</td><td>5,10</td></tr> <tr><td>AGO</td><td>4,80</td></tr> <tr><td>SET</td><td>4,50</td></tr> <tr><td>OTT</td><td>4,50</td></tr> <tr><td>NOV</td><td>4,50</td></tr> <tr><td>DIC</td><td>4,60</td></tr> </tbody> </table>	Mese	Volatilità (%)	GEN	4,90	FEB	5,10	MAR	5,10	APR	5,10	MAG	5,80	GIU	5,40	LUG	5,10	AGO	4,80	SET	4,50	OTT	4,50	NOV	4,50	DIC	4,60
Mese	Volatilità (%)																										
GEN	4,90																										
FEB	5,10																										
MAR	5,10																										
APR	5,10																										
MAG	5,80																										
GIU	5,40																										
LUG	5,10																										
AGO	4,80																										
SET	4,50																										
OTT	4,50																										
NOV	4,50																										
DIC	4,60																										
<p><b>Totale expense ratio (TER)</b></p>	<p>Nella seguente tabella si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno "CREDEMVITA Global View 4" ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2,66%</td> <td>2,49%</td> <td>2,53%</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio			2014	2015	2016	2,66%	2,49%	2,53%																	
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio																											
2014	2015	2016																									
2,66%	2,49%	2,53%																									
<p><b>Retrocessioni ai distributori</b></p>	<p>Una parte delle commissioni di gestione del Fondo Interno viene retrocessa ai distributori, nella seguente tabella si riporta il dato relativo all'anno 2016:</p> <table border="1"> <tr> <td>Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori</td> <td>72,00%</td> </tr> </table> <p>Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.</p> <p>Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.</p>	Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	72,00%																								
Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	72,00%																										
<p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici</p>																											
<p style="text-align: center;"><b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b></p>																											
<p><b>Valorizzazione dell'investimento</b></p>	<p>Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto "Giorno di Calcolo", il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".</p> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo</p>																										

successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).  
 Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrahente, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.**

*Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26 ottobre 2017*

*Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 28 ottobre 2017*

**La Proposta CREDEMVITA Global View 4 è offerta dal 24 gennaio 2011.**

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

*L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contrahente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Nome</b>	<p><b>Fondo Interno CREDEMVITA Global View Equity Absolute</b></p> <p><b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA</p>
<b>Gestore</b>	<p>Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.. La gestione finanziaria del Fondo Interno è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.</p>
<b>Altre informazioni</b>	<p><b>Codice Proposta di Investimento: 60250</b></p> <p><b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Data di inizio operatività:</b> 01/02/2011</p> <p><b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.</p> <p><b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Alto.</p>
<b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Tipologia di gestione</b>	<p><b>Tipologia di gestione:</b> Flessibili.</p> <p><b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari. La ripartizione del portafoglio tra strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria ed azionaria può variare, in misura anche sensibile, al fine di partecipare ai trend dei mercati contenendone la volatilità.</p>
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	Grado di rischio: il grado di rischio del Fondo Interno è Alto. Tale grado di rischio indica un'Alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.
<b>Politica di investimento</b>	<p><b>Categoria:</b> Flessibile</p> <p><b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> Il Fondo, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa</p>

	<p>vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Normalmente l'investimento prevalente è rappresentato da strumenti finanziari di natura azionaria, o OICR aventi analoga natura, che possono arrivare al 100% del portafoglio. Il Fondo investe massimo il 30% in 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 analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 50%. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura massima del 20%.</p> <p><b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Aree geografiche/mercati di riferimento:</b> tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.</p>
--	---

<p><b>Garanzie</b></p>	<p><b>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b></p>
------------------------	--

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

**COSTI**

**La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.**

**Tabella dell'investimento finanziario**

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
B	Commissione di gestione*	0,0%	2,2859%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0167%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
I	Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla

	<p>Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).</p> <p><b>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<p><b>Descrizione dei costi</b></p>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b> I costi di gestione sono fissati nella misura del 2,30% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo.</p> <p>Le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. A tal fine il parametro di riferimento del Fondo Interno CREDEMVITA Global View Equity Absolute è 100% FTSE* MTS Ex-Bank of Italy BOT + 3,00%. L'Aliquota di prelievo è il 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo.</p> <p>Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul> <p>* FTSE MTS Fonte: MTS Next Limited © MTS Next Limited 2017. MTS ® è un marchio registrato di LSEG ed è utilizzata su licenza. Tutti i diritti sugli indici MTS Next Limited e/o sui rating</p>

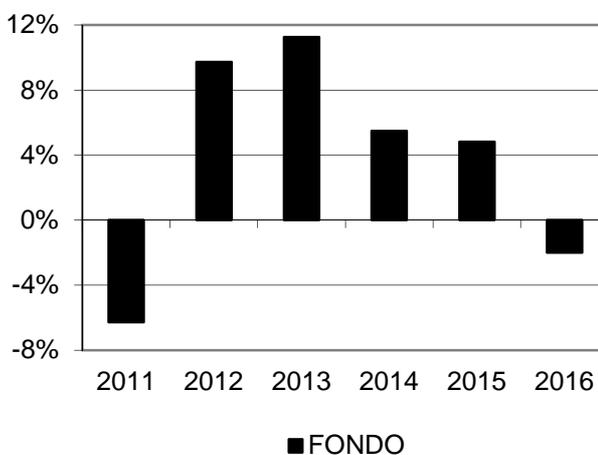
MTS Next Limited spettano a MTS Next Limited e/o ad altre entità autorizzate. Né MTS Next Limited né le altre entità autorizzate assumono qualsivoglia responsabilità per errori o omissioni negli indici o nei rating, ovvero nei dati ad essi sottostanti. Nessuna ulteriore distribuzione di Dati FTSE è autorizzata in assenza di un consenso espresso per iscritto di MTS Next Limited.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**DATI PERIODICI**

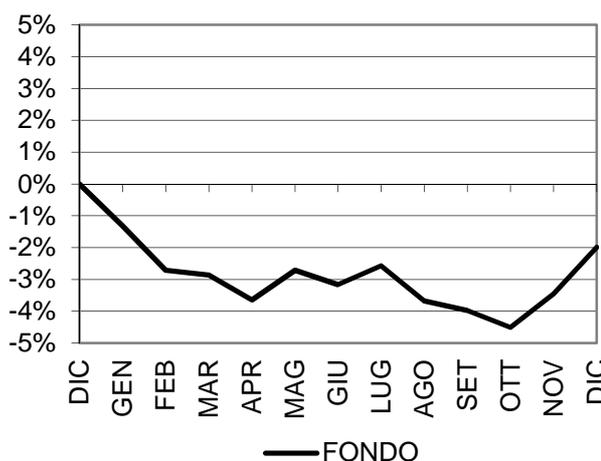
Il Fondo Interno "CREDEMVITA Global View Equity Absolute" è operativo dal 01/02/2011, pertanto non è possibile fornire il rendimento storico nel corso degli ultimi dieci anni solari.

Si riporta pertanto il dato riferito al periodo di osservazione possibile.



**Rendimento storico**

Nel corso del 2016 il rendimento del Fondo Interno è stato pari a -1,99%.

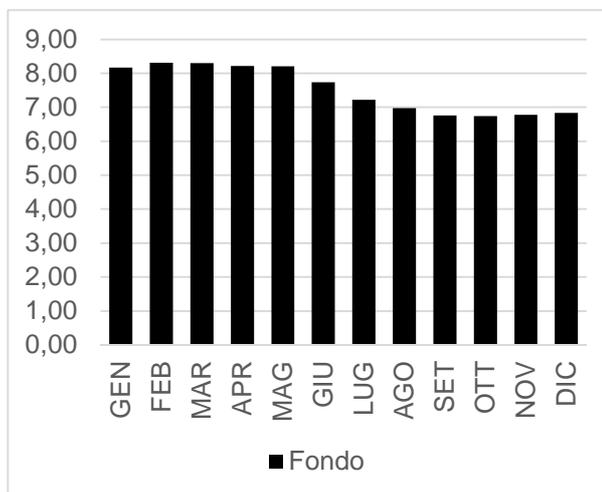


**I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore-Contraente.**

**“Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri”.**

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

Di seguito si riporta l'andamento della misura di rischio alternativa (volatilità media annua) nell'anno solare 2016, che è stata pari a 4,10%:



**Totale expense ratio (TER)**

Nella seguente tabella si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno “CREDEMVITA Global View Equity Absolute” ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER):

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio		
2014	2015	2016
3,67%	3,37%	3,16%

**Retrocessioni ai distributori**

Una parte delle commissioni di gestione del Fondo Interno viene retrocessa ai distributori, nella seguente tabella si riporta il dato relativo all'anno 2016:

Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	72,00%
--	--------

Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.

Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

**INFORMAZIONI ULTERIORI**

**Valorizzazione dell'investimento**

Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto “Giorno di Calcolo”, il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al “Giorno di Riferimento”.

Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente,

dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì). Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.**

*Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26 ottobre 2017*

*Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 28 ottobre 2017*

**La Proposta CREDEMVITA Global View Equity Absolute è offerta dal 24 gennaio 2011.**

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

*L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

*La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.*

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Nome</b>	<b>Fondo Interno Credemvita Global View Liquidity</b> <b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A. Non è previsto un gestore delegato.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice Proposta di Investimento:</b> 60556  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.  <b>Data di inizio operatività:</b> 05/04/2016  <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.  <b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Basso.
<b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> la tipologia di gestione del Fondo Interno è a benchmark e consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% FTSE MTS* Ex-Bank of Italy BOT. Stile di gestione: attivo.  <b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari prevalentemente monetari e con una modalità di gestione a benchmark.  * FTSE MTS Fonte: MTS Next Limited © MTS Next Limited 2017. MTS ® è un marchio registrato di LSEG ed è utilizzata su licenza. Tutti i diritti sugli indici MTS Next Limited e/o sui rating MTS Next Limited spettano a MTS Next Limited e/o ad altre entità autorizzate. Né MTS Next Limited né le altre entità autorizzate assumono qualsivoglia responsabilità per errori o omissioni negli indici o nei rating, ovvero nei dati ad essi sottostanti. Nessuna ulteriore distribuzione di Dati FTSE è autorizzata in assenza di un consenso espresso per iscritto di MTS Next Limited.
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	8 anni
<b>Profilo di rischio</b>	<b>Grado di rischio:</b> il grado di rischio del Fondo Interno è Basso. Tale grado di rischio indica una Bassa variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.  <b>Scostamento dal benchmark:</b> Contenuto

<p><b>Politica di investimento</b></p>	<p><b>Categoria:</b> Monetari</p> <p><b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> 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 massima del 20%.</p> <p><b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Aree geografiche/mercati di riferimento:</b> tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.</p>																																																								
<p><b>Garanzie</b></p>	<p><b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b></p>																																																								
<p>Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>																																																									
<p><b>COSTI</b></p>																																																									
<p><b>Tabella dell'investimento finanziario</b></p>	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</i></p> <table border="1" data-bbox="341 1357 1520 1973"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>Momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;"><b>VOCI DI COSTO</b></td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0,0%</td> <td>0,0%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione*</td> <td>0,0%</td> <td>0,3859%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,0%</td> <td>0,0%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0,0%</td> <td>0,0%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0,0%</td> <td>0,0%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0,0%</td> <td>0,0%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative**</td> <td>0,0%</td> <td>0,0141%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0,33%</td> <td>0,0417%</td> </tr> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;"><b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b></td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio Versato</td> <td>100,0%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><math>L = I - (G + H)</math></td> <td>Capitale Nominale</td> <td>99,67%</td> <td></td> </tr> <tr> <td><math>M = L - (A + C + D - F)</math></td> <td>Capitale Investito</td> <td>99,67%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.</p>			Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)	<b>VOCI DI COSTO</b>				A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%	B	Commissione di gestione*	0,0%	0,3859%	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%	D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%	E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%	F	Bonus e premi	0,0%	0,0%	G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%	H	Spese di emissione	0,33%	0,0417%	<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>				I	Premio Versato	100,0%		$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%		$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)																																																						
<b>VOCI DI COSTO</b>																																																									
A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%																																																						
B	Commissione di gestione*	0,0%	0,3859%																																																						
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%																																																						
D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%																																																						
E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%																																																						
F	Bonus e premi	0,0%	0,0%																																																						
G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%																																																						
H	Spese di emissione	0,33%	0,0417%																																																						
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>																																																									
I	Premio Versato	100,0%																																																							
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%																																																							
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%																																																							

	<p>(**) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).</p> <p><b>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<p><b>Descrizione dei costi</b></p>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b> I costi di gestione sono fissati nella misura dello 0,40% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo. Non sono previste commissioni di incentivo (o di performance).</p> <p>Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul>
<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>	
<p><b>DATI PERIODICI</b></p>	
<p><b>Rendimento storico</b></p>	<p>Il Fondo Interno "Credemvita Global View Liquidity" è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire alcun rendimento storico dello stesso.</p> <p>Si riporta di seguito il dato riferito al benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari.</p>

	<p style="text-align: center;">■ BENCHMARK</p>
<b>Totale expense ratio (TER)</b>	Il Fondo Interno “Credemvita Global View Liquidity” è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire un’indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell’ultimo triennio.
<b>Retrocessioni ai distributori</b>	<p>Per il Fondo Interno “Credemvita Global View Liquidity” non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento sia alle commissioni di gestione.</p> <p>Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.</p> <p>Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.</p>
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici	
<b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b>	
<b>Valorizzazione dell’investimento</b>	<p>Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto “Giorno di Calcolo”, il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al “Giorno di Riferimento”.</p> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).</p> <p>Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita (<a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a>) e sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.</p>
<p><b>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.</b></p> <p>Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 26 Ottobre 2017  Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 28 Ottobre 2017  <b>La Proposta Credemvita Global View Liquidity è offerta dal 26 Marzo 2016.</b></p>	

## DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

*L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Nome</b>	<b>Fondo Interno Credemvita Global View Euro Bond</b> <b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.. La gestione finanziaria del Fondo Interno è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice Proposta di Investimento:</b> 60557  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.  <b>Data di inizio operatività:</b> 05/04/2016  <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.  <b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Medio-Alto.
<b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> la tipologia di gestione del Fondo Interno è a benchmark e consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% BofA ML Euro Government Index in Euro (ticker EG00 Index). Stile di gestione: attivo.  <b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato mediante un portafoglio diversificato di strumenti obbligazionari internazionali e con una modalità di gestione a benchmark.
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	<b>Grado di rischio:</b> il grado di rischio del Fondo Interno è Medio-Alto. Tale grado di rischio indica una Media-Alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.  <b>Scostamento dal benchmark:</b> Contenuto
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Obbligazionari Globali  <b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> il Fondo investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario emessi da Stati Sovrani, Organi Internazionali e Società, principalmente dell'Area Euro, rappresentativi di tutti i settori e le divise, nel rispetto della natura "a benchmark" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati

finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti obbligazionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 20% in strumenti obbligazionari dei paesi sviluppati non europei, e/o OICR aventi analoga 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 massima del 20%.

**Valuta di Denominazione:** Euro.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.

**Categorie di emittenti:** società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.

**Garanzie**  
**L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.**

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

**COSTI**

**La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.**

**Tabella dell'investimento finanziario**

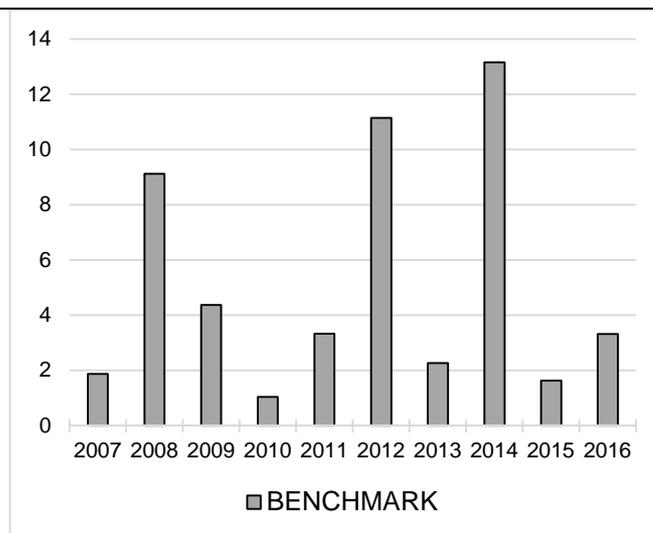
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
B	Commissione di gestione*	0,0%	1,1859%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0167%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
I	Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

	<p><b>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<p><b>Descrizione dei costi</b></p>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b> I costi di gestione sono fissati nella misura del 1,20% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo. Le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. A tal fine il parametro di riferimento del Fondo Interno CREDEMVITA Global View Euro Bond è 100% BofA ML Euro Government Index in Euro (le commissioni di performance verranno applicate a partire dall'01/01/2018). L'Aliquota di prelievo è il 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo. Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul>
<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>	
<p><b>DATI PERIODICI</b></p>	
<p><b>Rendimento storico</b></p>	<p>Il Fondo Interno "Credemvita Global View Euro Bond" è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire alcun rendimento storico dello stesso.</p> <p>Si riporta di seguito il dato riferito al benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari.</p>



**Totale expense ratio (TER)**

Il Fondo Interno "Credemvita Global View Euro Bond" è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire un'indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell'ultimo triennio.

**Retrocessioni ai distributori**

Una parte delle commissioni di gestione del Fondo Interno viene retrocessa ai distributori, nella seguente tabella si riporta il dato relativo all'anno 2016:

Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	62,00%
--	--------

Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.

Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

**INFORMAZIONI ULTERIORI**

**Valorizzazione dell'investimento**

Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto "Giorno di Calcolo", il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".

Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).

Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26 ottobre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 28 ottobre 2017

**La Proposta Credemvita Global View Euro Bond è offerta dal 26 Marzo 2016.**

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'**

*L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Nome</b>	<b>Fondo Interno Credemvita Global View Bond Absolute</b> <b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.. La gestione finanziaria del Fondo Interno è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice Proposta di Investimento: 60558</b>  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.  <b>Data di inizio operatività:</b> 05/04/2016  <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.  <b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Medio-Basso.
<b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> Flessibile.  <b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari. La ripartizione del portafoglio tra strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria ed azionaria può variare, in misura anche sensibile, al fine di partecipare ai trend dei mercati contenendone la volatilità.
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	19 anni
<b>Profilo di rischio</b>	Grado di rischio: il grado di rischio del Fondo Interno è Medio-Basso. Tale grado di rischio indica una Media-Bassa variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Flessibili.  <b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> il Fondo, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, investe in strumenti finanziari obbligazionari di tutte le tipologie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 25% in strumenti finanziari dei paesi emergenti e/o OICR aventi analoga natura. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di

	<p>appartenenza è previsto in misura massima del 20%.  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Aree geografiche/mercati di riferimento:</b> tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.</p>
<b>Garanzie</b>	<p><b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b></p>

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

### COSTI

**La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.**

**Tabella dell'investimento finanziario**

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
B	Commissione di gestione*	0,0%	1,1859%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0175%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
I	Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

<b>Descrizione dei costi</b>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b> I costi di gestione sono fissati nella misura del 1,20% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo. Le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. A tal fine il parametro di riferimento del Fondo Interno CREDEMVITA Global View Bond Absolute è 100% FTSE MTS* Ex-Bank of Italy BOT + 0,50%. L'Aliquota di prelievo è il 20% dell'eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo. Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul> <p>* FTSE MTS Fonte: MTS Next Limited © MTS Next Limited 2017. MTS ® è un marchio registrato di LSEG ed è utilizzata su licenza. Tutti i diritti sugli indici MTS Next Limited e/o sui rating MTS Next Limited spettano a MTS Next Limited e/o ad altre entità autorizzate. Né MTS Next Limited né le altre entità autorizzate assumono qualsivoglia responsabilità per errori o omissioni negli indici o nei rating, ovvero nei dati ad essi sottostanti. Nessuna ulteriore distribuzione di Dati FTSE è autorizzata in assenza di un consenso espresso per iscritto di MTS Next Limited.</p>
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>
<b>DATI PERIODICI</b>	
<b>Rendimento</b>	Il Fondo Interno "Credemvita Global View Bond Absolute" è operativo dal 05/04/2016,

<b>storico</b>	<p>pertanto non è possibile fornire alcun rendimento storico dello stesso.</p> <p>La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>Il valore della misura di rischio alternativa (volatilità media annua) da inizio collocamento al 31/12/2016 è stato pari a 1,01%.</p>		
<b>Totale expense ratio (TER)</b>	<p>Il Fondo Interno "Credemvita Global View Bond Absolute" è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire un'indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell'ultimo triennio.</p>		
<b>Retrocessioni ai distributori</b>	<p>Una parte delle commissioni di gestione del Fondo Interno viene retrocessa ai distributori, nella seguente tabella si riporta il dato relativo all'anno 2016:</p> <table border="1" data-bbox="413 629 1437 712"> <tr> <td data-bbox="413 629 1003 712">Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori</td> <td data-bbox="1011 629 1437 712">62,00%</td> </tr> </table> <p>Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.</p> <p>Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.</p>	Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	62,00%
Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	62,00%		
<p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici</p>			
<b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b>			
<b>Valorizzazione dell'investimento</b>	<p>Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto "Giorno di Calcolo", il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".</p> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).</p> <p>Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita (<a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a>) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.</p>		
<p><b>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.</b></p>			
<p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26 ottobre 2017</p>			
<p>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 28 ottobre 2017</p>			
<p><b>La Proposta Credemvita Global View Bond Absolute è offerta dal 26 Marzo 2016.</b></p>			
<b>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'</b>			
<p><i>L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p>			
<p>Il Rappresentante legale – Direttore Generale</p> <p>Carlo Antonio Menozzi</p> 			

## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Nome</b>	<b>Fondo Interno Credemvita Global View Convertible Bond</b> <b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.. La gestione finanziaria del Fondo Interno è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice Proposta di Investimento:</b> 60559  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.  <b>Data di inizio operatività:</b> 05/04/2016  <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.  <b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Medio-Alto.
<b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> Flessibile  <b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari. La ripartizione del portafoglio tra strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria ed azionaria può variare, in misura anche sensibile, al fine di partecipare ai trend dei mercati contenendone la volatilità.
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	Grado di rischio: il grado di rischio del Fondo Interno è Medio-Alto. Tale grado di rischio indica una Media-Alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Flessibili  <b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> il Fondo investe in strumenti finanziari obbligazionari convertibili, 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. Il Fondo investe massimo il 30% in altri strumenti finanziari obbligazionari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le

	<p>divise, compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 10% in strumenti obbligazionari e/o azionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga 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 massima del 20%.</p> <p><b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Aree geografiche/mercati di riferimento:</b> tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.</p>
<b>Garanzie</b>	<p><b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b></p>

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

**COSTI**

<b>Tabella dell'investimento finanziario</b>	<p><b>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</b></p>			
			<b>Momento della sottoscrizione</b>	<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</b>
	<b>VOCI DI COSTO</b>			
	A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
	B	Commissione di gestione*	0,0%	1,7859%
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
	D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
	E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
	F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
	G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
	H	Spese di emissione	0,33%	0,0167%
	<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
	I	Premio Versato	100,0%	
	$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
	$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	
<p>(*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.</p> <p>(**) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).</p> <p><b>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione</b></p>				

	<p><b>realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<p><b>Descrizione dei costi</b></p>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b> I costi di gestione sono fissati nella misura del 1,80% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo. Le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. A tal fine il parametro di riferimento del Fondo Interno CREDEMVITA Global View Global Convertible Bond è 100% FTSE MTS* Ex-Bank of Italy BOT + 1,50%. L'Aliquota di prelievo è il 20% dell'eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo. Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul> <p>* FTSE MTS Fonte: MTS Next Limited © MTS Next Limited 2017. MTS ® è un marchio registrato di LSEG ed è utilizzata su licenza. Tutti i diritti sugli indici MTS Next Limited e/o sui rating MTS Next Limited spettano a MTS Next Limited e/o ad altre entità autorizzate. Né MTS Next Limited né le altre entità autorizzate assumono qualsivoglia responsabilità per errori o omissioni negli indici o nei rating, ovvero nei dati ad essi sottostanti. Nessuna ulteriore distribuzione di Dati FTSE è autorizzata in assenza di un consenso espresso per iscritto di MTS Next Limited.</p>
<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>	

**DATI PERIODICI**

<b>Rendimento storico</b>	<p>Il Fondo Interno “Credemvita Global View Convertible Bond” è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire alcun rendimento storico dello stesso.</p> <p>La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>Il valore della misura di rischio alternativa (volatilità media annua) da inizio collocamento al 31/12/2016 è stato pari a 3,36%.</p>		
<b>Totale expense ratio (TER)</b>	Il Fondo Interno “Credemvita Global View Convertible Bond” è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire un’indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell’ultimo triennio.		
<b>Retrocessioni ai distributori</b>	<p>Una parte delle commissioni di gestione del Fondo Interno viene retrocessa ai distributori, nella seguente tabella si riporta il dato relativo all’anno 2016:</p> <table border="1" data-bbox="411 678 1437 763"> <tr> <td>Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori</td> <td>72,00%</td> </tr> </table> <p>Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.</p> <p>Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.</p>	Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	72,00%
Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	72,00%		

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

**INFORMAZIONI ULTERIORI**

<b>Valorizzazione dell’investimento</b>	<p>Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto “Giorno di Calcolo”, il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al “Giorno di Riferimento”.</p> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).</p> <p>Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita (<a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a>) e sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.</p>
---	--

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’Investitore Contraente, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 26 Ottobre 2017

Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 28 Ottobre 2017

**La Proposta Credemvita Global View Convertible Bond è offerta dal 26 Marzo 2016.**

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA’**

*L’Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Nome</b>	<b>Fondo Interno Credemvita Global View Diversified Credit</b> <b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.. La gestione finanziaria del Fondo Interno è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice Proposta di Investimento: 60560</b>  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.  <b>Data di inizio operatività:</b> 05/04/2016  <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.  <b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Medio-Alto.
<b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> Flessibile  <b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari. La ripartizione del portafoglio tra strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria ed azionaria può variare, in misura anche sensibile, al fine di partecipare ai trend dei mercati contenendone la volatilità.
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	Grado di rischio: il grado di rischio del Fondo Interno è Medio-Alto. Tale grado di rischio indica una Media-Alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Flessibili  <b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> il Fondo, , nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari investe in strumenti finanziari obbligazionari di tutte le tipologie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. La duration media del portafoglio non può superare

i 4 anni. Il Fondo investe massimo il 50% in strumenti finanziari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga 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 massima del 20%.

**Valuta di Denominazione:** Euro.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.

**Categorie di emittenti:** società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.

**Garanzie**

**L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.**

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

**COSTI**

**Tabella dell'investimento finanziario**

*La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.*

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
B	Commissione di gestione*	0,0%	1,1859%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0167%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
I	Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

	<p><b>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<p><b>Descrizione dei costi</b></p>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b> I costi di gestione sono fissati nella misura del 1,20% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo. Le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. A tal fine il parametro di riferimento del Fondo Interno CREDEMVITA Global View Diversified Credit è 100% FTSE MTS* Ex-Bank of Italy BOT + 1,00% (il parametro verrà utilizzato a partire dall'01/01/2018 mentre fino al 31/12/2017 verrà utilizzato il parametro precedente 100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 1,50%). L'Aliquota di prelievo è il 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo. Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul> <p>* FTSE MTS Fonte: MTS Next Limited © MTS Next Limited 2017. MTS ® è un marchio registrato di LSEG ed è utilizzata su licenza. Tutti i diritti sugli indici MTS Next Limited e/o sui rating MTS Next Limited spettano a MTS Next Limited e/o ad altre entità autorizzate. Né MTS Next Limited né le altre entità autorizzate assumono qualsivoglia responsabilità per errori o omissioni negli indici o nei rating, ovvero nei dati ad essi sottostanti.</p>

	Nessuna ulteriore distribuzione di Dati FTSE è autorizzata in assenza di un consenso espresso per iscritto di MTS Next Limited.			
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.				
<b>DATI PERIODICI</b>				
<b>Rendimento storico</b>	<p>Il Fondo Interno "Credemvita Global View Diversified Credit" è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire alcun rendimento storico dello stesso.</p> <p>La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>Il valore della misura di rischio alternativa (volatilità media annua) da inizio collocamento al 31/12/2016 è stato pari a 3,97%.</p>			
<b>Totale expense ratio (TER)</b>	Il Fondo Interno "Credemvita Global View Diversified Credit" è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire un'indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell'ultimo triennio.			
<b>Retrocessioni ai distributori</b>	<p>Il Fondo Interno "Credemvita Global View Diversified Credit" ha cambiato commissione di gestione a partire dal 28/10/2017, pertanto non è possibile fornire alcun dato in relazione alle retrocessioni ai distributori nell'ultimo anno solare. Si riporta la percentuale prevista, unicamente con riferimento alle commissioni di gestione, dalle convenzioni di collocamento vigenti alla redazione della presente Scheda Sintetica:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="padding: 5px;">Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori**</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">62,00%</td> </tr> </table> <p>**percentuale riferita all'anno 2017.</p> <p>Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.</p> <p>Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.</p>		Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori**	62,00%
Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori**	62,00%			
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici				
<b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b>				
<b>Valorizzazione dell'investimento</b>	<p>Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto "Giorno di Calcolo", il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".</p> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).</p> <p>Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita (<a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a>) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.</p>			
<p><b>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.</b></p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26 ottobre 2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 28 ottobre 2017</p>				

**La Proposta Credemvita Global View Diversified Credit è offerta dal 26 Marzo 2016.**

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'**

*L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
<b>Nome</b>	<b>Fondo Interno Credemvita Global View Global Equity</b> <b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.. La gestione finanziaria del Fondo Interno è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice Proposta di Investimento:</b> 60561  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.  <b>Data di inizio operatività:</b> 05/04/2016  <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.  <b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Alto.
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> la tipologia di gestione del Fondo Interno è "a benchmark" e consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% MSCI World Net Total Return in Euro (ticker MSDEWIN Index). Stile di gestione: attivo.  <b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari globali e con una modalità di gestione a benchmark.
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	<b>Grado di rischio:</b> il grado di rischio del Fondo Interno è Alto. Tale grado di rischio indica un'Alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.  <b>Scostamento dal benchmark:</b> Contenuto.
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Azionari Globali  <b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> il Fondo 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,

	<p>compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti obbligazionari e/o azionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga 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 massima del 20%.</p> <p><b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Aree geografiche/mercati di riferimento:</b> tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.</p>
--	--

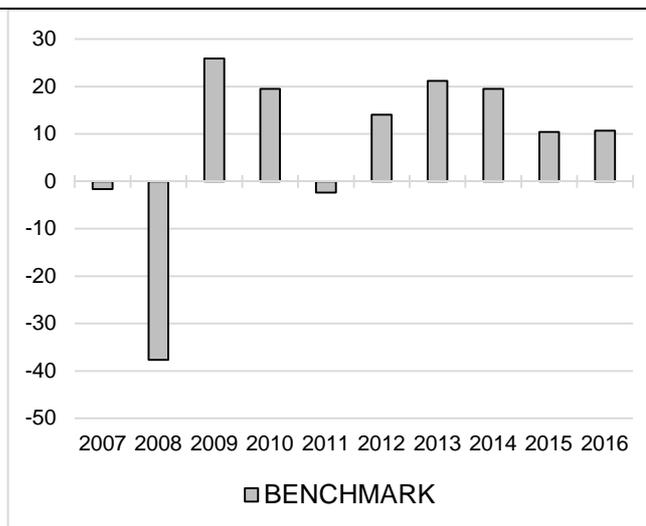
<b>Garanzie</b>	<p><b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b></p>
-----------------	--

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

### COSTI

<b>Tabella dell'investimento finanziario</b>	<p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</i></p>			
			<b>Momento della sottoscrizione</b>	<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</b>
	<b>VOCI DI COSTO</b>			
	A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
	B	Commissione di gestione*	0,0%	2,2859%
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
	D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
	E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
	F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
	G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
	H	Spese di emissione	0,33%	0,0167%
	<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
	I	Premio Versato	100,0%	
	$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
	$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	
<p>(*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.</p> <p>(**) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).</p>				

	<p><b>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<p><b>Descrizione dei costi</b></p>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b> I costi di gestione sono fissati nella misura del 2,30% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo. Le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. A tal fine il parametro di riferimento del Fondo Interno CREDEMVITA Global View Global Equity è 100% MSCI World Net Total Return in Euro. L'Aliquota di prelievo è il 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo. Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul>
<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>	
<p><b>DATI PERIODICI</b></p>	
<p><b>Rendimento storico</b></p>	<p>Il Fondo Interno "Credemvita Global View Global Equity" è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire alcun rendimento storico dello stesso.</p> <p>Si riporta di seguito il dato riferito al benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari.</p>



**Totale expense ratio (TER)** Il Fondo Interno “Credemvita Global View Global Equity” è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire un’indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell’ultimo triennio.

**Retrocessioni ai distributori** Una parte delle commissioni di gestione del Fondo Interno viene retrocessa ai distributori, nella seguente tabella si riporta il dato relativo all’anno 2016:

Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	72,00%
--	--------

Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.

Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

**INFORMAZIONI ULTERIORI**

**Valorizzazione dell’investimento** Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto “Giorno di Calcolo”, il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al “Giorno di Riferimento”.

Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).

Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) e sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’Investitore- Contraente, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 26 Ottobre 2017

Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 28 Ottobre 2017

**La Proposta Credemvita Global View Global Equity è offerta dal 26 Marzo 2016.**

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'**

*L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
<b>Nome</b>	<b>Fondo Interno Credemvita Global View Europe Equity</b> <b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.. La gestione finanziaria del Fondo Interno è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice Proposta di Investimento:</b> 60562  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.  <b>Data di inizio operatività:</b> 05/04/2016  <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.  <b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Alto.
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> la tipologia di gestione del Fondo Interno è "a benchmark" e consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% MSCI Europe Net Total Return in Euro (ticker MSDEE15N Index). Stile di gestione: attivo.  <b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari europei e con una modalità di gestione a benchmark.
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	<b>Grado di rischio:</b> il grado di rischio del Fondo Interno è Alto. Tale grado di rischio indica una Alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.  <b>Scostamento dal benchmark:</b> Contenuto.
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Azionari Europa  <b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> il Fondo investe in strumenti finanziari di tipo azionario, rappresentativi di tutti i settori e le divise, nel rispetto della natura "a benchmark" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 30% in strumenti finanziari

obbligazionari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, compresi OICR aventi analoga 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 massima del 20%.

**Valuta di Denominazione:** Euro.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Europa. Principalmente mercati regolamentati.

**Categorie di emittenti:** società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.

**Garanzie**  
**L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.**

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

**COSTI**

**Tabella dell'investimento finanziario**

*La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.*

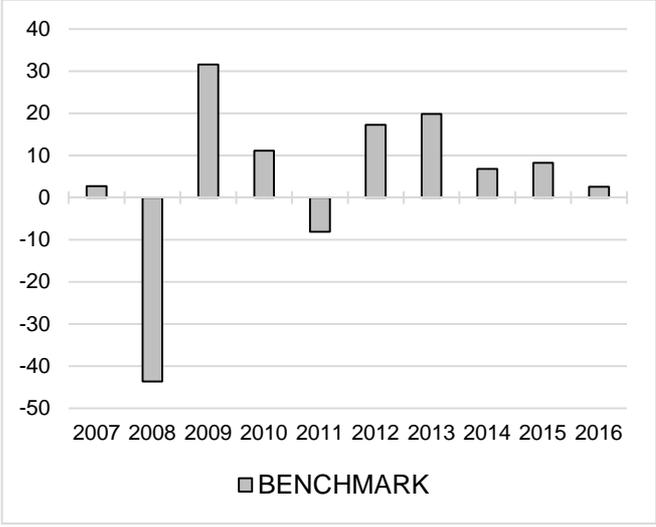
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
B	Commissione di gestione*	0,0%	2,2859%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0167%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
I	Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

	<p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).</p> <p><b>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<p><b>Descrizione dei costi</b></p>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b> I costi di gestione sono fissati nella misura del 2,30% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo. Le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. A tal fine il parametro di riferimento del Fondo Interno CREDEMVITA Global View Europe Equity è 100% MSCI Europe Net Total Return in Euro. L'Aliquota di prelievo è il 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo. Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul>
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>

**DATI PERIODICI**

<b>Rendimento storico</b>	<p>Il Fondo Interno “Credemvita Global View Europe Equity” è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire alcun rendimento storico dello stesso.</p> <p>Si riporta di seguito il dato riferito al benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari.</p>  <table border="1" data-bbox="598 409 1254 936"> <caption>BENCHMARK</caption> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2007</td><td>2</td></tr> <tr><td>2008</td><td>-45</td></tr> <tr><td>2009</td><td>32</td></tr> <tr><td>2010</td><td>11</td></tr> <tr><td>2011</td><td>-8</td></tr> <tr><td>2012</td><td>18</td></tr> <tr><td>2013</td><td>20</td></tr> <tr><td>2014</td><td>7</td></tr> <tr><td>2015</td><td>9</td></tr> <tr><td>2016</td><td>3</td></tr> </tbody> </table>	Anno	Rendimento	2007	2	2008	-45	2009	32	2010	11	2011	-8	2012	18	2013	20	2014	7	2015	9	2016	3
Anno	Rendimento																						
2007	2																						
2008	-45																						
2009	32																						
2010	11																						
2011	-8																						
2012	18																						
2013	20																						
2014	7																						
2015	9																						
2016	3																						
<b>Totale expense ratio (TER)</b>	<p>Il Fondo Interno “Credemvita Global View Europe Equity” è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire un’indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell’ultimo triennio.</p>																						
<b>Retrocessioni ai distributori</b>	<p>Una parte delle commissioni di gestione del Fondo Interno viene retrocessa ai distributori, nella seguente tabella si riporta il dato relativo all’anno 2016:</p> <table border="1" data-bbox="411 1272 1439 1357"> <tr> <td>Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori</td> <td>72,00%</td> </tr> </table> <p>Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.</p> <p>Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.</p>	Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	72,00%																				
Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	72,00%																						
<p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici</p>																							
<p align="center"><b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b></p>																							
<b>Valorizzazione dell’investimento</b>	<p>Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto “Giorno di Calcolo”, il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al “Giorno di Riferimento”.</p> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di Calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento (normalmente, dunque, il martedì).</p> <p>Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di</p>																						

Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) e sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.**

*Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 26 Ottobre 2017*

*Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 28 Ottobre 2017*

**La Proposta Credemvita Global View Europe Equity è offerta dal 26 Marzo 2016.**

#### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA’

*L’Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



# Scheda Sintetica

## Informazioni Specifiche

*La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.*

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Nome</b>	<b>Fondo Interno Credemvita Global View Flex Emerging</b> <b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.. La gestione finanziaria del Fondo Interno è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice Proposta di Investimento:</b> 60563  <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.  <b>Data di inizio operatività:</b> 05/04/2016  <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.  <b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Alto.
<b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> Flessibile  <b>Obiettivo della gestione:</b> il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato tramite l'investimento in attivi diversificati, emessi da emittenti che esercitano la loro principale attività o con sede nei Paesi Emergenti, con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari. La ripartizione del portafoglio tra strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria ed azionaria può variare, in misura anche sensibile, al fine di partecipare ai trend dei mercati contenendone la volatilità.
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	<b>Grado di rischio:</b> il grado di rischio del Fondo Interno è Alto. Tale grado di rischio indica un'Alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Flessibile  <b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> il Fondo investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, emessi da emittenti che esercitano la loro principale attività o con sede nei Paesi Emergenti, e rappresentativi di tutti 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. Il Fondo investe massimo il 30% in strumenti finanziari emessi da emittenti che esercitano la

	<p>loro attività principale o con sede in Paesi non Emergenti, compresi OICR aventi analoga 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 massima del 20%.</p> <p><b>Valuta di Denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Aree geografiche/mercati di riferimento:</b> principalmente Paesi Emergenti.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.</p>
<b>Garanzie</b>	<p><b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b></p>

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

### COSTI

<b>Tabella dell'investimento finanziario</b>	<p><b>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</b></p>			
			<b>Momento della sottoscrizione</b>	<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</b>
	<b>VOCI DI COSTO</b>			
	A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
	B	Commissione di gestione*	0,0%	2,2859%
	C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
	D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
	E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
	F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
	G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
	H	Spese di emissione	0,33%	0,0167%
	<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
	I	Premio Versato	100,0%	
	$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
	$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

<b>Descrizione dei costi</b>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b></p> <p>I costi di gestione sono fissati nella misura del 2,30% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo.</p> <p>Le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. A tal fine il parametro di riferimento del Fondo Interno CREDEMVITA Global View Flex Emerging è 100% FTSE* MTS Ex-Bank of Italy BOT + 2,50%. L'Aliquota di prelievo è il 20% dell'eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo.</p> <p>Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul> <p>* FTSE MTS Fonte: MTS Next Limited © MTS Next Limited 2017. MTS ® è un marchio registrato di LSEG ed è utilizzata su licenza. Tutti i diritti sugli indici MTS Next Limited e/o sui rating MTS Next Limited spettano a MTS Next Limited e/o ad altre entità autorizzate. Né MTS Next Limited né le altre entità autorizzate assumono qualsivoglia responsabilità per errori o omissioni negli indici o nei rating, ovvero nei dati ad essi sottostanti. Nessuna ulteriore distribuzione di Dati FTSE è autorizzata in assenza di un consenso espresso per iscritto di MTS Next Limited.</p>
	<p>Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>
<b>DATI PERIODICI</b>	
<b>Rendimento storico</b>	<p>Il Fondo Interno "Credemvita Global Flex Emerging" è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire alcun rendimento storico dello stesso.</p>

	<p>La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>Il valore della misura di rischio alternativa (volatilità media annua) da inizio collocamento al 31/12/2016 è stato pari a 8,76%.</p>		
<b>Totale expense ratio (TER)</b>	Il Fondo Interno "Credemvita Global Flex Emerging" è operativo dal 05/04/2016, pertanto non è possibile fornire un'indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell'ultimo triennio.		
<b>Retrocessioni ai distributori</b>	<p>Una parte delle commissioni di gestione del Fondo Interno viene retrocessa ai distributori, nella seguente tabella si riporta il dato relativo all'anno 2016:</p> <table border="1" data-bbox="411 560 1439 640"> <tr> <td>Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori</td> <td>72,00%</td> </tr> </table> <p>Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.</p> <p>Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.</p>	Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	72,00%
Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori	72,00%		
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici			
<b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b>			
<b>Valorizzazione dell'investimento</b>	<p>Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto "Giorno di Calcolo", il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".</p> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di Calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento (normalmente, dunque, il martedì).</p> <p>Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita (<a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a>) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.</p>		
<p><b>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.</b></p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26 Ottobre 2017  Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 28 Ottobre 2017  <b>La Proposta Credemvita Global View Flex Emerging è offerta dal 26 Marzo 2016.</b></p>			
<b>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'</b>			
<p><i>L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Il Rappresentante legale – Direttore Generale  Carlo Antonio Menozzi</p> 			

## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
<b>Nome</b>	<b>Fondo Interno Credemvita Global View USD Cash</b> <b>Domicilio:</b> Credemvita Spa - Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA
<b>Gestore</b>	Il gestore del Fondo Interno è Credemvita Spa con sede legale in Via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A. Non è previsto un gestore delegato.
<b>Altre informazioni</b>	<b>Codice Proposta di Investimento:</b> 60618 <b>Valuta di Denominazione:</b> Euro. <b>Data di inizio operatività:</b> 07/11/2017 <b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> il Fondo Interno è ad accumulazione dei proventi. L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro. <b>Finalità:</b> incremento del capitale investito con profilo di rischio Alto.
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
<b>Tipologia di gestione</b>	<b>Tipologia di gestione:</b> la tipologia di gestione del Fondo Interno è a benchmark e consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% LIBID USD 1 Month Rate Index. Stile di gestione: attivo. <b>Obiettivo della gestione:</b> Il Fondo Interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari monetari e obbligazionari in USD, e con una modalità di gestione a benchmark.
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	8 anni
<b>Profilo di rischio</b>	<b>Grado di rischio:</b> Il grado di rischio del Fondo Interno è alto. Tale grado di rischio indica una alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno. <b>Scostamento dal benchmark:</b> Contenuto
<b>Politica di investimento</b>	<b>Categoria:</b> Monetari <b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> Il fondo interno investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo monetario e obbligazionario emessi in USD 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%.

**Valuta di Denominazione:** Euro.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.

**Categorie di emittenti:** società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.

**Garanzie**

**L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.**

Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

**COSTI**

**La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.**

**Tabella dell'investimento finanziario**

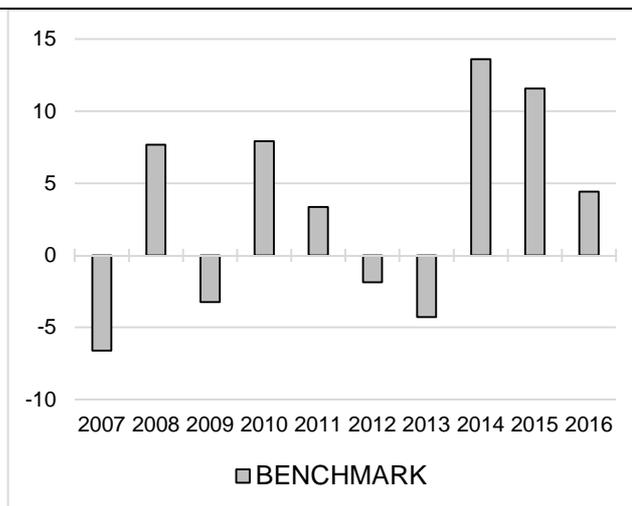
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	0,0%	0,0%
B	Commissione di gestione*	0,0%	0,3859%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,0%	0,0%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,0%	0,0%
E	Altri costi successivi al versamento	0,0%	0,0%
F	Bonus e premi	0,0%	0,0%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,0%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0417%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
I	Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad

	<p>Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).</p> <p><b>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</b></p>
<b>Descrizione dei costi</b>	<p><b>Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:</b></p> <p><i>Spese di emissione del Contratto</i> Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.</p> <p><i>Spese di incasso premio</i> Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non previsti</p> <p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati al Fondo:</b> I costi di gestione sono fissati nella misura dello 0,40% annuo, applicata sul patrimonio del Fondo. Non sono previste commissioni di incentivo (o di performance).</p> <p>Gli OICR e/o ETF in cui il Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul>
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.	
<b>DATI PERIODICI</b>	
<b>Rendimento storico</b>	<p>Il Fondo Interno "Credemvita Global View USD Cash" è operativo dal 07/11/2017, pertanto non è possibile fornire alcun rendimento storico dello stesso.</p> <p>Si riporta di seguito il dato riferito al benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari.</p>



<b>Totale expense ratio (TER)</b>	Il Fondo Interno “Credemvita Global View USD Cash” è operativo dal 07/11/2017, pertanto non è possibile fornire un’indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell’ultimo triennio.
<b>Retrocessioni ai distributori</b>	<p>Per il Fondo Interno “Credemvita Global USD Cash” non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento sia alle commissioni di gestione.</p> <p>Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.</p> <p>Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.</p>

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

### INFORMAZIONI ULTERIORI

<b>Valorizzazione dell’investimento</b>	<p>Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto “Giorno di Calcolo”, il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al “Giorno di Riferimento”.</p> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di Calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento (normalmente, dunque, il martedì).</p> <p>Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita (<a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a>) e sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.</p>
---	--

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 26 Ottobre 2017

Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 28 Ottobre 2017

**La Proposta Credemvita Global View USD Cash è offerta dal 28 Ottobre 2017.**

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'**

*L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera esemplificativa.

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>									
<b>Nome</b>	<p><b>Combinazione Libera "COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera"</b></p> <p>La presente Combinazione Libera è una esemplificazione, di una delle possibili combinazioni tra i Fondi Interni disponibili, attivabile contestualmente al versamento del premio unico iniziale.</p> <p>In particolare la presente Combinazione prevede la seguente ripartizione:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Fondo Interno</th> <th style="text-align: center;">Percentuale investita*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View 3</b></td> <td style="text-align: center;"><b>45%</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View 4</b></td> <td style="text-align: center;"><b>45%</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View Equity Absolute</b></td> <td style="text-align: center;"><b>10%</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>* Le informazioni riportate nei paragrafi seguenti sono ottenute tenendo conto delle percentuali investite riportate nella presente tabella. Si precisa tuttavia che nel corso dell'investimento il peso percentuale dei Fondi interni può variare per effetto dell'andamento del valore unitario delle quote degli stessi.</p> <p><b>Domicilio:</b> Credemvita Spa – Via Luigi Sani 1 – 42121 Reggio Emilia – Italia</p>	Fondo Interno	Percentuale investita*	<b>Credemvita Global View 3</b>	<b>45%</b>	<b>Credemvita Global View 4</b>	<b>45%</b>	<b>Credemvita Global View Equity Absolute</b>	<b>10%</b>
Fondo Interno	Percentuale investita*								
<b>Credemvita Global View 3</b>	<b>45%</b>								
<b>Credemvita Global View 4</b>	<b>45%</b>								
<b>Credemvita Global View Equity Absolute</b>	<b>10%</b>								
<b>Gestore</b>	<p>Il gestore dei Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera è Credemvita S.p.A. con sede legale in via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA – appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A. La gestione finanziaria dei Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.</p>								
<b>Altre informazioni</b>	<p><b>Codice Proposta di Investimento: CL60064_01</b></p> <p><b>Valuta di Denominazione:</b> Euro</p> <p><b>Data di inizio operatività:</b> i Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera sono operativi dal 01/02/2011</p> <p><b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> i Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera sono ad accumulazione dei proventi.</p> <p>L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.</p> <p><b>Finalità:</b> La Combinazione Libera ha la finalità di un graduale incremento del capitale investito.</p>								

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I dati quantitativi di seguito riportati fanno riferimento alla composizione iniziale illustrata alla sezione altre informazioni.

Nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investitore-Contraente sia differente dall'esemplificazione riportata i dati quantitativi sotto illustrati tra cui orizzonte temporale di investimento, profilo di rischio e costi possono subire variazioni rilevanti.

<b>Tipologia di gestione</b>	<p><b>Tipologia di gestione:</b> Flessibile.</p> <p><b>Obiettivo della gestione:</b> la Combinazione Libera ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari. La ripartizione del portafoglio tra strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria ed azionaria può variare in misura anche sensibile, al fine di partecipare ai trend dei mercati contenendone la volatilità.</p>
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	Grado di rischio: Il grado di rischio è Medio-Alto. Tale grado di rischio indica una Medio-Alta variabilità dei rendimenti di un investimento realizzato mediante la presente Combinazione di Fondi Interni.
<b>Politica di investimento</b>	<p><b>Categoria:</b> Flessibili</p> <p><b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> la Combinazione Libera 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 massima del 55% 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 36,5%. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura massima del 20%.</p> <p><b>Valuta di denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Aree geografiche/mercati di riferimento:</b> tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.</p>
<b>Garanzie</b>	<b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>
Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.	

**COSTI**

**La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.**

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissione di gestione*	0,00%	1,7459%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,0000%
F	Bonus e premi	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,00%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0167%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
I	Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

**Tabella dell'investimento finanziario**

**Descrizione dei costi**

**Oneri a carico dell'Investitore-Contrahente:**

*Spese di emissione del Contratto*  
Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.

*Spese di incasso premio*  
Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo

*Costi di caricamento*  
Non previsti

*Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)*

In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.

*Costi di switch*

Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.

**Oneri addebitati alla Combinazione libera:***Costi di gestione gravanti sui Fondi interni componenti la combinazione libera*

Sono fissati nella misura dell'1,76% annuo (*media ponderata delle commissioni di gestione applicate sul patrimonio dei Fondi interni che compongono la combinazione*).

Nel caso in cui le percentuali investite nei Fondi Interni che compongono la combinazione si modificassero per effetto dell'andamento del mercato, tali costi potrebbero subire delle variazioni.

Per ciascuno dei Fondi Interni che compongono la presente Combinazione Libera, le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. L'Aliquota di prelievo è il 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo.

Gli OICR e/o ETF in cui ogni Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.

Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:

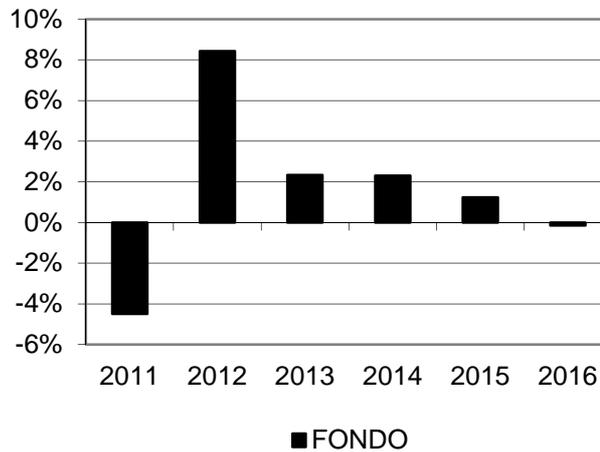
- spese di pubblicazione del valore quota,
- spese di revisione e certificazione,
- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**DATI PERIODICI**

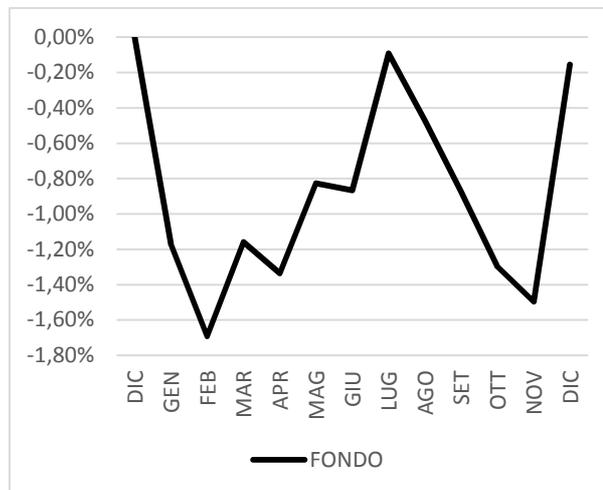
Essendo i Fondi interni, che compongono la Combinazione Libera, operativi dal 01/02/2011 non è possibile fornirne il rendimento storico nel corso degli ultimi dieci anni solari.

Si riporta pertanto il dato riferito al periodo di osservazione possibile.



Nel corso del 2016 il rendimento della Combinazione Libera è stato pari a -0,17%.

**Rendimento storico**

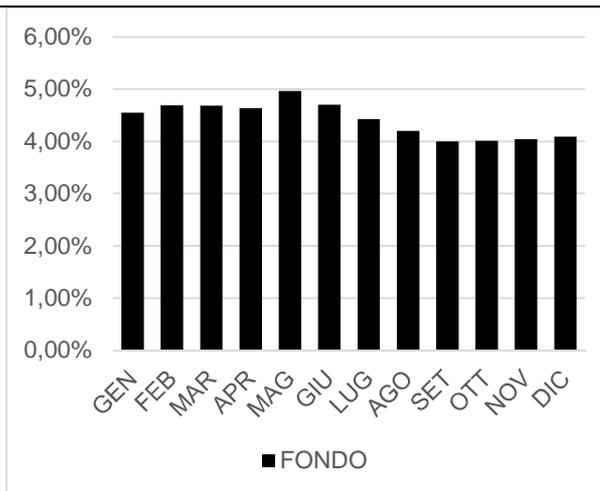


**I dati di rendimento della Combinazione Libera non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore-Contribuente.**

***“Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri”.***

La tipologia di gestione dei Fondi Interni che compongono la Combinazione Libera, (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

Di seguito si riporta l'andamento della misura di rischio alternativa (volatilità media annua) nell'anno solare 2016, che è stata pari a 3,28%:



**Totale expense ratio (TER)**  
 Nella seguente tabella si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico della Combinazione Libera ed il patrimonio medio su base giornaliera della stessa (c.d. TER):

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio		
2014	2015	2016
2,69%	2,53%	2,45%

**Retrocessioni ai distributori**  
 Una parte delle commissioni di gestione dei Fondi Interni, componenti la presente Combinazione Libera, viene retrocessa ai distributori, nella seguente tabella si riporta il dato relativo all'anno 2016:

Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori**	72,00%
--	--------

\*\* media ponderata delle commissioni di gestione retrocesse sui singoli Fondi Interni che compongono la Combinazione Libera.

Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.

Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

**INFORMAZIONI ULTERIORI**

**Valorizzazione dell'investimento**  
 Per ciascuno dei Fondi Interni che compongono la presente Combinazione Libera, Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto "Giorno di Calcolo", il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".  
 Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).  
 Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.  
 L'Investitore-Contraente potrà rivolgersi a Credemvita per richiedere informazioni sulla valorizzazione del proprio investimento nella presente combinazione.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.**

*Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26 ottobre 2017*  
*Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 28 ottobre 2017*

**La combinazione libera CL "COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera" è offerta dal 24 gennaio 2011.**

### **DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'**

*L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera esemplificativa.

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>											
<b>Nome</b>	<p><b>Combinazione Libera "COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera B"</b></p> <p>La presente Combinazione Libera è una esemplificazione, di una delle possibili combinazioni tra i Fondi Interni disponibili, attivabile contestualmente al versamento del premio unico iniziale.</p> <p>In particolare la presente Combinazione prevede la seguente ripartizione:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Fondo Interno</th> <th style="text-align: center;">Percentuale investita*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View Liquidity</b></td> <td style="text-align: center;"><b>5%</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View Global Equity</b></td> <td style="text-align: center;"><b>45%</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View Europe Equity</b></td> <td style="text-align: center;"><b>40%</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View Euro Bond</b></td> <td style="text-align: center;"><b>10%</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>* Le informazioni riportate nei paragrafi seguenti sono ottenute tenendo conto delle percentuali investite riportate nella presente tabella. Si precisa tuttavia che nel corso dell'investimento il peso percentuale dei Fondi interni può variare per effetto dell'andamento del valore unitario delle quote degli stessi.</p> <p><b>Domicilio:</b> Credemvita Spa – Via Luigi Sani 1 – 42121 Reggio Emilia – Italia</p>	Fondo Interno	Percentuale investita*	<b>Credemvita Global View Liquidity</b>	<b>5%</b>	<b>Credemvita Global View Global Equity</b>	<b>45%</b>	<b>Credemvita Global View Europe Equity</b>	<b>40%</b>	<b>Credemvita Global View Euro Bond</b>	<b>10%</b>
Fondo Interno	Percentuale investita*										
<b>Credemvita Global View Liquidity</b>	<b>5%</b>										
<b>Credemvita Global View Global Equity</b>	<b>45%</b>										
<b>Credemvita Global View Europe Equity</b>	<b>40%</b>										
<b>Credemvita Global View Euro Bond</b>	<b>10%</b>										
<b>Gestore</b>	<p>Il gestore dei Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera è Credemvita S.p.A. con sede legale in via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA – appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A. La gestione finanziaria dei Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.. Il Fondo Interno Global View Liquidity rimane in gestione a Credemvita S.p.a..</p>										
<b>Altre informazioni</b>	<p><b>Codice Proposta di Investimento:</b> CL60064_02</p> <p><b>Valuta di Denominazione:</b> Euro</p> <p><b>Data di inizio operatività:</b> i Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera sono operativi dal 05/04/2016</p> <p><b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> i Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera sono ad accumulazione dei proventi.</p> <p>L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.</p> <p><b>Finalità:</b> La Combinazione Libera ha la finalità di un graduale incremento del capitale investito.</p>										

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I dati quantitativi di seguito riportati fanno riferimento alla composizione iniziale illustrata alla sezione altre informazioni.

Nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investitore-Contraente sia differente dall'esemplificazione riportata i dati quantitativi sotto illustrati tra cui orizzonte temporale di investimento, profilo di rischio e costi possono subire variazioni rilevanti.

<b>Tipologia di gestione</b>	<p><b>Tipologia di gestione:</b> a Benchmark, gestione attiva.</p> <p><b>Obiettivo della gestione:</b> la Combinazione Libera ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione "a benchmark" volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari. Per i benchmark dei singoli Fondi Interni si rimanda alle schede sintetiche di riferimento dei singoli Fondi Interni.</p>
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	<p><b>Grado di rischio:</b> Il grado di rischio è Alto. Tale grado di rischio indica una Alta variabilità dei rendimenti di un investimento realizzato mediante la presente Combinazione di Fondi Interni.</p> <p><b>Scostamento dal benchmark:</b> Contenuto</p>
<b>Politica di investimento</b>	<p><b>Categoria:</b> Azionari</p> <p><b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> la Combinazione Libera investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. In misura massima dell'85% 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 8,25%. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura massima del 20%.</p> <p><b>Valuta di denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Aree geografiche/mercati di riferimento:</b> tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.</p>
<b>Garanzie</b>	<p><b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b></p>
Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.	
<b>COSTI</b>	
<b>Tabella dell'investimento finanziario</b>	<p><b>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento</b></p>

**consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.**

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissione di gestione*	0,00%	2,0809%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,0000%
F	Bonus e premi	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,00%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0172%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
I	Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

**Descrizione dei costi**

**Oneri a carico dell'Investitore-Contraente:**

*Spese di emissione del Contratto*

Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.

*Spese di incasso premio*

Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo

*Costi di caricamento*

Non previsti

*Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)*

In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.

*Costi di switch*

	<p>Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati alla Combinazione libera:</b>  <i>Costi di gestione gravanti sui Fondi interni componenti la combinazione libera</i></p> <p>Sono fissati nella misura del 2,10% annuo (<i>media ponderata delle commissioni di gestione applicate sul patrimonio dei Fondi interni che compongono la combinazione</i>).</p> <p><u>Nel caso in cui le percentuali investite nei Fondi Interni che compongono la combinazione si modificassero per effetto dell'andamento del mercato, tali costi potrebbero subire delle variazioni.</u></p> <p>Per ciascuno dei Fondi Interni che compongono la presente Combinazione Libera, le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. L'Aliquota di prelievo è il 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo.</p> <p>Gli OICR e/o ETF in cui ogni Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul>
--	---

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

**DATI PERIODICI**

<b>Rendimento storico</b>	Essendo i Fondi interni, che compongono la Combinazione Libera, operativi dal 05/04/2016, non è possibile fornire alcun rendimento storico della stessa.	
<b>Totale expense ratio (TER)</b>	Il TER dipende dai costi effettivi osservati su ciascun Fondo Interno che compone la Combinazione Libera. Essendo i Fondi interni di nuova costituzione, non è possibile fornire un'indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell'ultimo triennio.	
<b>Retrocessioni ai distributori</b>	Una parte delle commissioni di gestione dei Fondi Interni, componenti la presente Combinazione Libera, viene retrocessa ai distributori, nella seguente tabella si riporta il dato relativo all'anno 2016:	
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori**</td> <td style="text-align: right;">67,40%</td> </tr> </table> <p>** media ponderata delle commissioni di gestione retrocesse sui singoli Fondi Interni che compongono la Combinazione Libera.</p> <p>Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.</p> <p>Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle</p>	Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori**
Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori**	67,40%	

	commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.
--	---

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici	
---	--

<b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b>	
-------------------------------	--

<b>Valorizzazione dell'investimento</b>	<p>Per ciascuno dei Fondi Interni che compongono la presente Combinazione Libera, Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto "Giorno di Calcolo", il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".</p> <p>Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).</p> <p>Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita (<a href="http://www.credemvita.it">www.credemvita.it</a>) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.</p> <p>L'Investitore-Contraente potrà rivolgersi a Credemvita per richiedere informazioni sulla valorizzazione del proprio investimento nella presente combinazione.</p>
---	--

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.**

*Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26 ottobre 2017*

*Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 28 ottobre 2017*

**La combinazione libera CL "COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera B" è offerta dal 26 Marzo 2016.**

<b>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'</b>
---

*L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



## Scheda Sintetica Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera esemplificativa.

<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>													
<b>Nome</b>	<p><b>Combinazione Libera "COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera C"</b></p> <p>La presente Combinazione Libera è una esemplificazione, di una delle possibili combinazioni tra i Fondi Interni disponibili, attivabile contestualmente al versamento del premio unico iniziale.</p> <p>In particolare la presente Combinazione prevede la seguente ripartizione:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Fondo Interno</th> <th style="text-align: center;">Percentuale investita*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View Bond Absolute</b></td> <td style="text-align: center;"><b>45%</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View Diversified Credit</b></td> <td style="text-align: center;"><b>10%</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View Convertible Bond</b></td> <td style="text-align: center;"><b>15%</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View Flex Emerging</b></td> <td style="text-align: center;"><b>5%</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>Credemvita Global View 3</b></td> <td style="text-align: center;"><b>25%</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>* Le informazioni riportate nei paragrafi seguenti sono ottenute tenendo conto delle percentuali investite riportate nella presente tabella. Si precisa tuttavia che nel corso dell'investimento il peso percentuale dei Fondi interni può variare per effetto dell'andamento del valore unitario delle quote degli stessi.</p> <p><b>Domicilio:</b> Credemvita Spa – Via Luigi Sani 1 – 42121 Reggio Emilia – Italia</p>	Fondo Interno	Percentuale investita*	<b>Credemvita Global View Bond Absolute</b>	<b>45%</b>	<b>Credemvita Global View Diversified Credit</b>	<b>10%</b>	<b>Credemvita Global View Convertible Bond</b>	<b>15%</b>	<b>Credemvita Global View Flex Emerging</b>	<b>5%</b>	<b>Credemvita Global View 3</b>	<b>25%</b>
Fondo Interno	Percentuale investita*												
<b>Credemvita Global View Bond Absolute</b>	<b>45%</b>												
<b>Credemvita Global View Diversified Credit</b>	<b>10%</b>												
<b>Credemvita Global View Convertible Bond</b>	<b>15%</b>												
<b>Credemvita Global View Flex Emerging</b>	<b>5%</b>												
<b>Credemvita Global View 3</b>	<b>25%</b>												
<b>Gestore</b>	<p>Il gestore dei Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera è Credemvita S.p.A. con sede legale in via Luigi Sani 1, 42121, Reggio Emilia, ITALIA – appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A. La gestione finanziaria dei Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera è affidata al gestore delegato Euromobiliare Asset Management Sgr S.p.A. con sede legale in Corso Monforte 34, 20122 Milano, ITALIA - appartenente al Gruppo Credito Emiliano S.p.A.</p>												
<b>Altre informazioni</b>	<p><b>Codice Proposta di Investimento:</b> CL60064_03</p> <p><b>Valuta di Denominazione:</b> Euro</p> <p><b>Data di inizio operatività:</b> il Fondo Interno "Credemvita Global View 3" è operativo dal 01/02/2011. I restanti Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera sono operativi dal 05/04/2016.</p> <p><b>Politica di distribuzione dei proventi:</b> i Fondi Interni componenti la presente Combinazione Libera sono ad accumulazione dei proventi.</p> <p>L'investimento prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.</p> <p><b>Finalità:</b> La Combinazione Libera ha la finalità di un graduale incremento del capitale investito.</p>												

## STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I dati quantitativi di seguito riportati fanno riferimento alla composizione iniziale illustrata alla sezione altre informazioni.

Nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investitore-Contraente sia differente dall'esemplificazione riportata i dati quantitativi sotto illustrati tra cui orizzonte temporale di investimento, profilo di rischio e costi possono subire variazioni rilevanti.

<b>Tipologia di gestione</b>	<p><b>Tipologia di gestione:</b> Flessibile.</p> <p><b>Obiettivo della gestione:</b> la Combinazione Libera ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito nell'orizzonte temporale consigliato tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari. La ripartizione del portafoglio tra strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria ed azionaria può variare in misura anche sensibile, al fine di partecipare ai trend dei mercati contenendone la volatilità.</p>
<b>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</b>	20 anni
<b>Profilo di rischio</b>	Grado di rischio: Il grado di rischio è Medio. Tale grado di rischio indica una Media variabilità dei rendimenti di un investimento realizzato mediante la presente Combinazione di Fondi Interni.
<b>Politica di investimento</b>	<p><b>Categoria:</b> Flessibili</p> <p><b>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</b> la Combinazione Libera 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 massima del 17,25% 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 28,75%. L'investimento in OICR istituiti o gestiti dalla SGR e/o da società di gestione del medesimo gruppo di appartenenza è previsto in misura massima del 20%.</p> <p><b>Valuta di denominazione:</b> Euro.</p> <p><b>Aree geografiche/mercati di riferimento:</b> tutte le aree geografiche. Principalmente mercati regolamentati.</p> <p><b>Categorie di emittenti:</b> società a vario grado di capitalizzazione e appartenenti a tutti i settori industriali.</p>
<b>Garanzie</b>	<b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</b>
Si rinvia alla sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.	

**COSTI**

**La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.**

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissione di gestione*	0,00%	1,4309%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,0000%
F	Bonus e premi	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative**	0,00%	0,0141%
H	Spese di emissione	0,33%	0,0171%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
I	Premio Versato	100,0%	
$L = I - (G + H)$	Capitale Nominale	99,67%	
$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale Investito	99,67%	

(\*) Le commissioni di gestione sono state riportate al netto dei Costi per le coperture assicurative indicate alla riga G.

(\*\*) Il Contratto prevede che il costo per la Copertura assicurativa principale venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio pari ad Euro 15.000,00 (premio minimo iniziale).

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.**

**Tabella dell'investimento finanziario****Descrizione dei costi****Oneri a carico dell'Investitore-Contrahente:**

*Spese di emissione del Contratto*  
Euro 50,00 prelevati sul premio unico iniziale.

*Spese di incasso premio*  
Euro 5,00 prelevati su ogni eventuale premio aggiuntivo

*Costi di caricamento*  
Non previsti

	<p><i>Costi di rimborso del capitale (riscatto totale e parziale)</i> In caso di riscatto totale e per ogni operazione di riscatto parziale, il Contratto prevede un costo fisso di Euro 30,00.</p> <p><i>Costi di switch</i> Su ogni operazione di Switch effettuata il Contratto prevede un costo fisso di Euro 5,00.</p> <p><b>Oneri addebitati alla Combinazione libera:</b> <i>Costi di gestione gravanti sui Fondi interni componenti la combinazione libera</i></p> <p>Sono fissati nella misura dell'1,45% annuo (<i>media ponderata delle commissioni di gestione applicate sul patrimonio dei Fondi interni che compongono la combinazione</i>).</p> <p><u>Nel caso in cui le percentuali investite nei Fondi Interni che compongono la combinazione si modificassero per effetto dell'andamento del mercato, tali costi potrebbero subire delle variazioni.</u></p> <p>Per ciascuno dei Fondi Interni che compongono la presente Combinazione Libera, le commissioni di incentivo (o di performance) vengono applicate nel caso in cui la performance netta del Fondo Interno da inizio anno solare sia positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento per il calcolo della commissione di performance. L'Aliquota di prelievo è il 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento. Tale aliquota non può superare il 3%. Il Patrimonio di calcolo è il valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare. L'ammontare del prelievo è dato dal prodotto tra Aliquota di prelievo e il Patrimonio di calcolo.</p> <p>Gli OICR e/o ETF in cui ogni Fondo interno può investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.</p> <p>Sul patrimonio dei singoli Fondi interni gravano i seguenti oneri diretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di pubblicazione del valore quota,</li> <li>- spese di revisione e certificazione,</li> <li>- spese di intermediazione, amministrazione e custodia titoli.</li> </ul>
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.	
<b>DATI PERIODICI</b>	
<b>Rendimento storico</b>	Essendo la maggior parte dei Fondi interni, che compongono la Combinazione Libera, operativi dal 05/04/2016, non è possibile fornire alcun rendimento storico della stessa. La tipologia di gestione dei Fondi Interni che compongono la Combinazione Libera, (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Il valore della misura di rischio alternativa (volatilità media annua) da inizio collocamento al 31/12/2016 è stato pari a 3,45%.
<b>Totale expense ratio (TER)</b>	Il TER dipende dai costi effettivi osservati su ciascun Fondo Interno che compone la Combinazione Libera. Essendo la maggior parte dei Fondi interni di nuova costituzione, non è possibile fornire un'indicazione dei costi e delle spese effettivamente sostenute nell'ultimo triennio.
<b>Retrocessioni ai distributori</b>	Una parte delle commissioni di gestione dei Fondi Interni, componenti la presente Combinazione Libera, viene retrocessa ai distributori. Il Fondo Interno "Credemvita Global View Diversified Credit" ha cambiato commissione di gestione a partire dal 28/10/2017, pertanto non è possibile fornire alcun dato in relazione alle retrocessioni ai distributori

nell'ultimo anno solare. Nella seguente tabella si riporta la percentuale prevista, unicamente con riferimento alle commissioni di gestione, dalle convenzioni di collocamento vigenti alla redazione della presente Scheda Sintetica:

Quota-parte delle commissioni di gestione retrocessa ai distributori**	66,50%
--	--------

\*\* media ponderata delle commissioni di gestione retrocesse sui singoli Fondi Interni che compongono la Combinazione Libera, riferita all'anno 2017.

Una parte dei costi della Copertura CAPITAL PROTECTION, viene retrocessa ai distributori nella misura del 66,67%.

Non sono previste retrocessioni ai distributori con riferimento agli altri costi diversi dalle commissioni di gestione e dai costi della Copertura CAPITAL PROTECTION.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

### INFORMAZIONI ULTERIORI

#### Valorizzazione dell'investimento

Per ciascuno dei Fondi Interni che compongono la presente Combinazione Libera, Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto "Giorno di Calcolo", il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".

Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì): in ogni caso il Giorno di calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento (normalmente, dunque, il martedì).

Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno è pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.

L'Investitore-Contraente potrà rivolgersi a Credemvita per richiedere informazioni sulla valorizzazione del proprio investimento nella presente combinazione.

**Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione.**

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 26 ottobre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 28 ottobre 2017

**La combinazione libera CL "COMBINAZIONE LIBERA CREDEMVITA Global View Multifondo - Formula Libera C" è offerta dal 26 marzo 2016.**

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

*L'Impresa di assicurazione Credemvita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.*

Il Rappresentante legale – Direttore Generale

Carlo Antonio Menozzi



## APPENDICE

### GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

**Data di deposito in Consob del Glossario: 28 marzo 2017**

**Data di validità del Glossario: dal 31 marzo 2017**

**Adeguata qualità creditizia:** gli strumenti finanziari classificati come di «adeguata qualità creditizia» (c.d. investment grade) vengono analizzati sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla Compagnia. Tale sistema può prendere in considerazione, tra gli altri elementi di carattere qualitativo e quantitativo, i giudizi espressi da una o più delle principali agenzie di rating del credito stabile nell'Unione Europea e registrate in conformità alla regolamentazione europea in materia di agenzie di rating del credito, senza tuttavia fare meccanicamente affidamento su di essi. Le posizioni di portafoglio non rilevanti possono essere classificate di «adeguata qualità creditizia» se hanno ricevuto l'assegnazione di un rating pari ad investment grade da parte di almeno una delle citate agenzie di rating.

#### **Aree Geografiche:**

**Area Euro:** Austria, Belgio, Francia, Finlandia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna;

**Unione Europea:** Austria, Belgio, Cipro, Danimarca, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria;

**Nord America:** Canada e Stati Uniti d'America;

**Pacifico:** Australia, Giappone, Hong kong, Nuova Zelanda, Singapore;

**Paesi Emergenti:** Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con rating basso (inferiore ad investment grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto e che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente.

**Benchmark:** Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

**Beneficiario:** persona fisica o giuridica designata dall'Investitore-Contraente, che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Capitale investito:** Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

**Capitale maturato:** Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

**Capitale nominale:** Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

**Categoria:** La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

**Classe:** Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

**Clausola di riduzione:** Facoltà dell'Investitore-Contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

**Combinazioni libere:** Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'Investitore-Contraente.

**Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee):** Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

**Commissioni di gestione:** Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

**Commissioni di incentivo (o di performance):** Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

**Composizione del Fondo:** Informazione sulle attività di investimento del Fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

**Comunicazione in caso di perdite:** Comunicazione che la società invia all'Investitore-Contraente qualora il valore finanziario del Contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

**Controvalore delle quote:** Vedi capitale maturato.

**Costi di caricamento:** Parte del premio versato dall'Investitore-Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

**Costi delle coperture assicurative:** Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

**Costo di switch:** Costo a carico dell'Investitore-Contraente nel caso in cui richieda il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal Contratto in un altro fondo interno/OICR tra quelli in cui il Contratto consente di investire.

**Destinazione dei proventi:** Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

**Dati storici:** Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal Fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

**Duration:** Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

**Estratto conto annuale:** Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

**ETF (Exchange Traded Fund):** rappresentano una tipologia di OICR a gestione passiva negoziati in borsa.

**Fondo collegato:** fondo interno/OICR nelle cui quote è possibile, in relazione al prodotto, allocare il capitale investito.

**Fondi comuni d'investimento (aperti):** Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono, in ogni momento e su richiesta, a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Fondo armonizzato:** Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni, (società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

**Fondo di fondi:** fondo interno/OICR il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR (c.d. OICR target).

**Fondo interno:** Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dall'Investitore-Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Fondo interno/OICR protetto:** Fondi nei quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso,

senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla società.

**Fusione di fondi:** Operazione che prevede la fusione di due o più Fondi interni/OICR tra loro.

**Gestione a benchmark di tipo attivo:** Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare “valore aggiunto”. Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: “contenuto”, “significativo”, e “rilevante”.

**Gestione a benchmark di tipo passivo:** Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

**Giorno di Calcolo:** è il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento settimanale (normalmente, dunque, il martedì). In tale giorno, Credemvita calcola il valore unitario della quota di ogni Fondo interno.

**Giorno di Riferimento:** è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì).

**Grado di rischio:** Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: “basso”, “medio-basso”, “medio”, “medio-alto”, “alto” e “molto alto”.

**Intermediario / Intermediario Collocatore / Distributore:** soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzata a tali attività. Per il presente contratto coincide con Credito Emiliano S.p.A. e/o Banca Euromobiliare S.p.A.

**Investitore - Contraente:** il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'assicurato, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto.

**Lettera di conferma di investimento dei premi:** Lettera con cui la società comunica all'Investitore-Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al Contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (Giorno di Calcolo).

**Leva finanziaria:** effetto in base al quale risulta amplificato l'impatto sul valore del portafoglio delle variazioni dei prezzi degli strumenti finanziari in cui il fondo è investito. La presenza di tale effetto è connessa all'utilizzo di strumenti derivati.

**Mercati regolamentati:** per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita Sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98.

**Modulo di proposta:** Modulo sottoscritto dall'Investitore-Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**OICR:** Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

**Overperformance:** Soglia di rendimento del fondo interno/OICR a cui è collegato il Contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).

**Premio periodico:** Premio che l'Investitore-Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'Investitore-Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.

**Premio unico:** Premio che l'Investitore-Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

**Premio versato:** Importo versato dall'Investitore-Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

**Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked:** Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

**Proposta d'investimento finanziario:** Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore-Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

**Qualifica:** La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

**Quota:** Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

**Rating o merito creditizio:** è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].

**Recesso:** Diritto dell'Investitore-Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Regolamento del fondo:** Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

**Rendimento:** Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

**Revoca della proposta:** Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

**Rilevanza degli investimenti:** termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

Definizione	Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del Fondo
Principale	>70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	<10%

**Rimborso:** tutti i casi per i quali la società corrisponde, ai sensi delle norme contrattuali, il capitale maturato all'avente diritto.

**Riscatto:** Facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

**Riscatto Totale:** Facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto degli eventuali costi previsti dalle Condizioni contrattuali.

**Riscatto parziale:** Facoltà dell'Investitore-Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto degli eventuali costi previsti dalle Condizioni contrattuali.

**Rischio demografico:** Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'Investitore-Contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

**Rischio di base:** Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve non replichino esattamente il benchmark cui sono collegate le prestazioni.

**Rischio finanziario:** Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote dei Fondi interni/OICR, che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il patrimonio dei Fondi è investito.

**Scadenza:** termine del Contratto che, in base alle Condizioni contrattuali, può essere una data certa ovvero coincidere con la data di decesso dell'assicurato.

**Scenari probabilistici dell'investimento finanziario:** Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

**Spese di emissione:** Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

**SICAV:** Società di investimento a capitale variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della Società ed è costituito da azioni anziché quote.

**Società:** impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale l'Investitore-Contraente stipula il Contratto di assicurazione, ossia Credemvita S.p.A.

**Società di gestione del risparmio (SGR):** Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

**Switch:** Operazione con la quale l'Investitore-Contraente richiede il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal Contratto in un altro fondo interno/OICR tra quelli in cui il Contratto consente di investire.

**Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera:** La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

**Total Expense Ratio (TER):** Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

**Turnover:** Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei Fondi interni/OICR, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo interno/OICR, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

**Valore complessivo netto del fondo interno/OICR:** Valore ottenuto sommando le attività (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e le passività (spese, imposte, ecc.) presenti nel fondo interno/OICR al netto dei relativi costi diviso per il numero delle quote (NAV).

**Valore del patrimonio netto (c.d. NAV):** Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da

parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

**Valore della quota/azione (c.d. uNAV):** Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

**Valorizzazione della quota:** Operazione di calcolo del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso in un determinato momento.

**Volatilità:** Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

**Volatilità media annua attesa:** Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo.

**Value at Risk (VaR):** Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito.



CREDEMVITA

# **CREDEMVITA Global View**

**Assicurazione a vita intera ed a premi liberi  
Codice Tariffa 60064**

## **CONDIZIONI CONTRATTUALI**

## **REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI**

**SOMMARIO**

I. PRESTAZIONE ASSICURATA.....	3
Articolo 1 – Obblighi dell’Impresa di assicurazione.....	3
Articolo 2 – Oggetto del Contratto.....	3
Articolo 3 – Capitale liquidabile in caso di morte.....	3
II. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, REVOCA DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO..	6
Articolo 4 - Dichiarazioni dell’Investitore-Contraente e dell’Assicurato (incontestabilità).....	6
Articolo 5 – Limiti di età e durata del Contratto.....	6
Articolo 6 - Conclusione del Contratto e decorrenza dell’assicurazione.....	6
Articolo 7 – Revoca della proposta.....	7
Articolo 8 – Modalità di esercizio del diritto di recesso dal Contratto.....	7
III. VERSAMENTO E DESTINAZIONE DEI PREMI.....	8
Articolo 9 – Premi.....	8
Articolo 10 – Modalità di pagamento premi.....	8
Articolo 11 – Investimento dei premi.....	9
IV. OPERAZIONI DI SWITCH E RISCATTO.....	10
Articolo 12 – Operazione di passaggio tra diversi Fondi interni (“switch”).....	10
Articolo 13 – Diritto di riscatto.....	10
Articolo 14 – Riscatto totale.....	10
Articolo 15 – Riscatto parziale.....	11
V. COSTI.....	11
Articolo 16 – Costi per spese di emissione Contratto e incasso premio.....	11
Articolo 17 – Costi delle coperture assicurative.....	11
Articolo 18 – Costi relativi alla gestione dei Fondi interni.....	13
Articolo 19 – Costi per l’operazione di riscatto.....	13
Articolo 20 – Costi per l’operazione di passaggio tra Fondi interni (“switch”).....	13
Articolo 21 – Costi dei Servizi Opzionali.....	13
VI. PAGAMENTI DI CREDEMVITA (Liquidazioni) E BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI.....	14
Articolo 22 – Estinzione del Contratto.....	14
Articolo 23 – Pagamenti di Credemvita (Liquidazioni).....	14
Articolo 24 – Beneficiari.....	17
Articolo 25 – Servizi Opzionali.....	19
VII. EVENTI RELATIVI AI FONDI INTERNI.....	24
Articolo 26 – Aggiunta di nuovi Fondi interni.....	24
Articolo 27 – Chiusura di un Fondo interno.....	24
Articolo 28 – Liquidazione di un Fondo interno.....	24
Articolo 29 – Fusione tra Fondi interni.....	24
VIII. DISPOSIZIONI FINALI.....	24
Articolo 30 – Opzioni.....	24
Articolo 31 – Cessione, pegno e vincolo.....	25
Articolo 32 – Imposte e tasse.....	25
Articolo 33 – Modifica alle Condizioni contrattuali.....	25
Articolo 34 – Comunicazioni dell’Investitore-Contraente.....	25
Articolo 35 – Informativa all’Investitore-Contraente.....	26
Articolo 36 – Legislazione applicabile.....	26
Articolo 37 – Validità e rinunce.....	26
Articolo 38 – Foro competente.....	27

## I. PRESTAZIONE ASSICURATA

### Articolo 1 – Obblighi dell'Impresa di assicurazione

Gli obblighi di Credemvita S.p.A. (di seguito, Credemvita) derivano esclusivamente dalla Proposta di assicurazione, dalle presenti Condizioni contrattuali, dal Regolamento dei Fondi interni e dalle eventuali appendici al Contratto, firmate da Credemvita. Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le norme di legge applicabili.

### Articolo 2 – Oggetto del Contratto

“CREDEMVITA Global View” è un Contratto di assicurazione di tipo unit-linked nella forma a vita intera ed a premi liberi.

Il Contratto prevede che, a fronte del pagamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi aggiuntivi da parte dell'Investitore-Contraente, al momento del decesso dell'Assicurato venga liquidato un capitale il cui ammontare dipende dal numero delle quote dei Fondi interni attribuite al Contratto e dal valore unitario delle quote stesse.

In caso di decesso dell'Assicurato, in aggiunta al controvalore delle quote acquisite dal Contratto, è previsto:

- a) un importo aggiuntivo calcolato applicando al suddetto controvalore una percentuale, variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso, come specificato al successivo art. 3.
- b) un eventuale importo (fino ad un massimo di 30.000,00 euro) pari alla differenza, se positiva, tra i premi investiti (al netto di eventuali riscatti parziali) e l'importo liquidabile per decesso dell'Assicurato, al netto dell'importo aggiuntivo di cui al punto precedente, come specificato al successivo art. 3.

E' altresì prevista la facoltà per l'Investitore-Contraente di estinguere anticipatamente il Contratto esercitando il diritto di riscatto totale illustrato al successivo art. 14.

L'andamento del valore unitario delle quote dei Fondi interni dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie nei quali i Fondi stessi sono investiti e di cui le quote sono rappresentazione.

Il presente Contratto comporta pertanto rischi finanziari a carico dell'Investitore-Contraente riconducibili alle variazioni di prezzo delle attività finanziarie nelle quali sono investiti i patrimoni dei Fondi interni e conseguentemente del correlato valore unitario delle quote.

Le caratteristiche dei Fondi interni, nei quali l'Investitore-Contraente può investire i premi versati, sono illustrate nel Regolamento dei Fondi interni (di seguito, Regolamento) allegato alle presenti Condizioni contrattuali.

### Articolo 3 – Capitale liquidabile in caso di morte

Il Contratto prevede una *Copertura assicurativa principale* che riconosce, a fronte del decesso dell'Assicurato, una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al contratto a tale data ed una *Copertura assicurativa CAPITAL PROTECTION* volta a proteggere l'importo pari alla differenza, se positiva, tra i premi investiti (al netto di eventuali riscatti parziali) e l'importo liquidabile per decesso dell'Assicurato, al netto della maggiorazione della *Copertura assicurativa principale*, come di seguito specificato.

## Copertura assicurativa principale

Al verificarsi del decesso dell'Assicurato, qualunque possa esserne la causa senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, è previsto il rimborso di un capitale pari al controvalore delle quote attribuite al Contratto alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la documentazione comprovante il decesso (certificato di morte).

Il controvalore di tali quote è ottenuto moltiplicando le stesse per il rispettivo valore unitario determinato nel Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data di ricezione della suddetta documentazione.

Il Giorno di Calcolo e il Giorno di Riferimento sono determinati in base a quanto previsto all'art. 7 del Regolamento.

Il capitale così determinato viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

La maggiorazione è comunque riconosciuta da Credemvita entro il limite massimo di 2.500,00 Euro.

Anni compiuti dall'Assicurato al decesso	Maggiorazione %	Importo massimo della maggiorazione
Fino a 50	1,00%	2.500,00 €
Tra 51 e 70	0,50%	
Oltre 70	0,25%	

## Copertura assicurativa CAPITAL PROTECTION

In relazione alla Copertura assicurativa CAPITAL PROTECTION Credemvita:

- determina, in ogni Giorno di Calcolo relativo al corrispondente Giorno di Riferimento, l'eventuale importo liquidabile per decesso dell'Assicurato, senza considerare la maggiorazione per decesso relativa alla Copertura assicurativa principale;
- verifica, in ogni Giorno di Calcolo relativo al corrispondente Giorno di Riferimento, l'esistenza di un capitale assicurato. Per capitale assicurato della Copertura CAPITAL PROTECTION si intende la differenza, se positiva, tra i premi netti investiti (riproporzionati in base a eventuali riscatti parziali effettuati) e l'importo liquidabile per decesso dell'Assicurato, senza considerare la maggiorazione per decesso relativa alla Copertura assicurativa principale;
- determina, per ogni Giorno di Calcolo relativo al corrispondente Giorno di Riferimento in cui esiste un capitale assicurato, il relativo costo come definito al successivo art. 17;
- addebita semestralmente, tramite riduzione del numero di quote attribuite al Contratto, i costi maturati per la copertura (come meglio rappresentato al successivo art. 17).

Il Giorno di Calcolo e il Giorno di Riferimento sono determinati in base a quanto previsto all'art. 7 del Regolamento.

### **Prestazione e capitale massimo assicurato per la copertura assicurativa CAPITAL PROTECTION**

In caso di decesso dell'Assicurato, se dovesse esistere un capitale assicurato come sopra descritto, **questo rappresenterà la prestazione liquidata da Credemvita in relazione alla Copertura CAPITAL PROTECTION**, aggiuntiva rispetto alla copertura assicurativa principale.

**Si evidenzia che la Prestazione massima garantita da Credemvita è un capitale di 30.000 €** Questo presuppone che il capitale massimo sul quale saranno calcolati i costi della Copertura sarà 30.000 €. L'eventuale eccedenza non sarà considerata né per il calcolo del costo, né per la determinazione della prestazione da liquidare.

### **Decorrenza ed operatività della copertura assicurativa CAPITAL PROTECTION**

La Copertura CAPITAL PROTECTION **decorre** dalla data di decorrenza del Contratto.

La Copertura CAPITAL PROTECTION **opera garantendo la relativa efficacia**, e quindi determina un costo (vedi art. 17), **solo nei giorni in cui dovesse determinarsi un Capitale assicurato** (per capitale assicurato di questa Copertura si intende la differenza, se positiva, tra premi netti investiti riproporzionati in base a eventuali riscatti parziali effettuati e l'importo liquidabile per decesso dell'Assicurato senza considerare la maggiorazione per decesso relativa alla copertura assicurativa principale).

La Copertura CAPITAL PROTECTION non opererà più dal giorno in cui l'Assicurato compirà 90 anni di età.

Inoltre, la Copertura CAPITAL PROTECTION si estingue, cessando di operare, nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di recesso dal Contratto da parte dell'Investitore-Contraente;
- riscatto totale del Contratto;
- decesso dell'Assicurato.

La disattivazione decorre dal primo Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui si verifica una delle predette condizioni.

### **Costi**

La Copertura assicurativa CAPITAL PROTECTION comporta costi che saranno applicati da Credemvita con cadenza semestrale mediante prelievo di quote, per un numero equivalente al costo dovuto. Per maggiori informazioni circa la quantificazione di tali costi e la relativa modalità di prelievo si rimanda al successivo art. 17.

### **Limitazioni alla prestazione – esclusioni**

Limitatamente ai giorni in cui dovesse determinarsi un Capitale assicurato relativo a questa copertura, il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

**Liquidazione**

La liquidazione dell'importo relativo alla Copertura assicurativa CAPITAL PROTECTION avverrà congiuntamente alla liquidazione del capitale assicurato della prestazione principale, entro trenta giorni dal ricevimento di tutta la documentazione completa. Sino a quando tutta la documentazione non sarà stata ricevuta, Credemvita non procederà alla liquidazione.

**II. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, REVOCA DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO****Articolo 4 - Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato (incontestabilità)**

Le dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

**Articolo 5 – Limiti di età e durata del Contratto**

Risultano assicurabili tutti i soggetti che alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione non abbiano già compiuto 86 anni di età.

Il Contratto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato, fermo restando quanto indicato al successivo art. 13.

**Articolo 6 - Conclusione del Contratto e decorrenza dell'assicurazione**

Il Contratto si intende concluso con la sottoscrizione per accettazione da parte di Credemvita della Proposta di assicurazione formulata dall'Investitore-Contraente.

La sottoscrizione in nome e per conto di Credemvita può essere effettuata anche dall'incaricato per la verifica della firma e dei poteri di Credemvita o dall'intermediario abilitato all'intermediazione assicurativa incaricato da quest'ultima (di seguito l'"Operatore") intervenuto nella conclusione del Contratto. In tal caso, l'Operatore, al fine della conclusione del Contratto, agisce espressamente anche in rappresentanza di Credemvita, in virtù di espressi poteri all'uopo conferiti dalla stessa.

Ferma restando la data di conclusione del Contratto, che coincide con il momento della sottoscrizione per accettazione da parte di Credemvita della Proposta di assicurazione formulata dall'Investitore-Contraente lo stesso prende atto che, solo laddove non sussistano per Credemvita impedimenti normativi al rapporto, ivi compresi quelli di cui al D.Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007, che comporteranno la risoluzione di diritto del contratto, privandolo di ogni effetto già dalla data di sottoscrizione, la decorrenza del Contratto e le coperture assicurative avranno inizio dal Giorno di Calcolo, relativo al primo Giorno di Riferimento successivo al giorno in cui si siano verificate tutte le condizioni di seguito elencate e precisamente che:

- l'Investitore-Contraente abbia provveduto al pagamento del premio unico iniziale e Credemvita abbia ricevuto notizia certa dell'avvenuto pagamento;
- siano decorsi i termini di valuta riconosciuti ai mezzi di pagamento indicati nella proposta di assicurazione ed altresì riportati al successivo art. 10.

Il Giorno di Calcolo e il Giorno di Riferimento sono determinati in base a quanto previsto all'art. 7 del Regolamento.

Laddove il Contratto sia stato concluso "fuori sede", ai sensi dell'art. 30, D.Lgs. n. 58/98, ossia in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze di Credemvita o dall'intermediario assicurativo, l'efficacia del Contratto è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto. In tal caso la decorrenza del Contratto non potrà comunque essere antecedente all'ottavo giorno successivo alla data di conclusione dello stesso.

### **Articolo 7 – Revoca della proposta**

L'Investitore-Contraente può revocare la Proposta di assicurazione ai sensi del D. Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209. La Proposta può essere revocata finché il Contratto non sia concluso. Poiché la conclusione del Contratto coincide con la data di sottoscrizione per accettazione da parte di Credemvita e, per essa, dall'incaricato per la verifica firma e poteri, della Proposta di assicurazione formulata dall'Investitore-Contraente, a far tempo dalla predetta accettazione la Proposta contrattuale non è più revocabile.

### **Articolo 8 – Modalità di esercizio del diritto di recesso dal Contratto**

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di esercitare, ai sensi del D.Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209, il diritto di recesso entro 30 giorni dal momento in cui il Contratto è stato concluso.

Per esercitare tale diritto l'Investitore-Contraente, entro il richiamato termine di 30 giorni, dovrà, alternativamente:

- recarsi presso la filiale del soggetto collocatore 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 tramite il collocatore medesimo;
- inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia – Italia); in questo caso farà fede la data di spedizione della raccomandata con ricevuta di ritorno.

Il recesso libera entrambe le parti da qualunque obbligazione derivante dal Contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno in cui, a seconda dei casi, il contraente ha compilato e sottoscritto la relativa modulistica presso la filiale del soggetto collocatore o, alternativamente, Credemvita ha ricevuto la lettera raccomandata (data di comunicazione del recesso).

Credemvita, entro 30 giorni dalla data di compilazione e sottoscrizione della relativa modulistica presso la filiale del soggetto collocatore o, a seconda dei casi, dalla data di ricevimento della raccomandata, rimborsa all'Investitore-Contraente un importo dato dalla somma di:

- a) premi lordi già versati corretti della differenza, positiva o negativa, tra il controvalore delle quote attribuite al Contratto alla data di efficacia del recesso ed il Capitale investito (definito al successivo art. 9) ;
- b) eventuali costi per la Copertura CAPITAL PROTECTION già addebitati.

Il controvalore di tali quote è ottenuto moltiplicando le stesse per il rispettivo valore unitario determinato nel Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data di ricezione, da parte di Credemvita, della comunicazione di recesso.

Il Giorno di Calcolo e il Giorno di Riferimento sono determinati in base a quanto previsto all'art. 7 del Regolamento.

Per l'esercizio del diritto di recesso non verrà addebitato alcun ulteriore costo a carico dell'Investitore-Contraente e resterà dunque ad esclusivo carico dello stesso solo il "rischio finanziario" tra la data di decorrenza e quella di effetto della comunicazione di recesso. Nel caso in cui la comunicazione del recesso giunga prima della determinazione della data di decorrenza, verrà restituito l'ammontare dei premi lordi eventualmente già incassati.

Laddove il Contratto sia stato concluso "fuori sede", ai sensi dell'art. 30, D. Lgs. n. 58/98, ossia in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze di Credemvita o dall'intermediario assicurativo, l'efficacia del Contratto è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto. Entro il termine predetto di 7 giorni l'Investitore-Contraente può comunicare a Credemvita, o al promotore finanziario o al diverso addetto abilitato il proprio recesso senza spese né corrispettivo a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno: Credemvita restituirà gli eventuali premi lordi già incassati.

### III. VERSAMENTO E DESTINAZIONE DEI PREMI

#### Articolo 9 – Premi

Il Contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a 15.000,00 Euro.

È facoltà dell'Investitore-Contraente versare dei premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.

I premi versati, al netto dei costi indicati al successivo art. 16 sono investiti in quote dei Fondi interni prescelti dall'Investitore-Contraente e costituiscono il Capitale investito.

#### Articolo 10 – Modalità di pagamento premi

Il pagamento dei premi può essere effettuato:

- a. mediante bonifico bancario presso uno dei seguenti istituti bancari:
  - Credito Emiliano S.p.A. sul conto corrente intestato a Credemvita S.p.A. – codice IBAN: IT76 N030 3212 8910 1000 0099 600 (termine di valuta riconosciuto: stesso giorno di valuta riconosciuto a Credemvita dalla banca ordinante);
  - Banca Euromobiliare S.p.A. sul conto corrente intestato a Credemvita S.p.A. – codice IBAN: IT82 U032 5001 6000 1000 0000 154 (termine di valuta riconosciuto: stesso giorno di valuta riconosciuto a Credemvita dalla banca ordinante).
- b. mediante assegno circolare, bancario o postale intestato a Credemvita S.p.A. – con clausola di non trasferibilità (termine di valuta riconosciuto: due giorni lavorativi dalla data di versamento).

Gli assegni si intendono acquisiti salvo buon fine. Nel caso di insoluto, ove l'Investitore-Contraente non provveda entro 5 giorni dalla comunicazione del mancato incasso a pagare il primo premio assicurativo mediante bonifico bancario, ovvero nell'ipotesi in cui sussistano per Credemvita impedimenti normativi al rapporto o all'operazione, ivi

compresi quelli di cui al D.Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007, il contratto dovrà intendersi risolto di diritto e privo di effetti già dalla data di sottoscrizione dello stesso e, in tal caso, nulla sarà dovuto al beneficiario, neppure per l'ipotesi nella quale nelle more si fosse verificato l'evento dedotto in contratto.

Laddove l'insoluto, al quale non faccia seguito il bonifico conseguente alla comunicazione di mancato incasso di cui al paragrafo precedente, ovvero gli impedimenti normativi sopra citati riguardino il pagamento di premi aggiuntivi, l'operazione dell'Investitore-Contraente rimarrà priva di efficacia sin dalla data della sua disposizione da parte dell'Investitore-Contraente e, anche in tal caso, in relazione a siffatta operazione, nulla sarà dovuto al beneficiario, neppure nell'ipotesi nella quale nelle more si fosse verificato l'evento dedotto in contratto.

Nel caso di insoluti, resta, in ogni caso, salvo il diritto di Credemvita di agire per ottenere il risarcimento dei danni.

### **Articolo 11 – Investimento dei premi**

Al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione del prodotto "CREDEMVITA Global View" l'Investitore-Contraente definisce liberamente come allocare il Capitale investito tra i Fondi Interni di seguito elencati, sottoscrivibili singolarmente o mediante combinazioni libere degli stessi:

CREDEMVITA Global View 3  
 CREDEMVITA Global View 4  
 CREDEMVITA Global View Equity Absolute  
 CREDEMVITA Global View Euro Bond  
 CREDEMVITA Global Bond Absolute  
 CREDEMVITA Global View Convertible Bond  
 CREDEMVITA Global View Diversified Credit  
 CREDEMVITA Global View Global Equity  
 CREDEMVITA Global View Europe Equity  
 CREDEMVITA Global View Flex Emerging  
 CREDEMVITA Global View Liquidity  
 CREDEMVITA Global View USD Cash

Anche nel caso di premi aggiuntivi, l'Investitore-Contraente deve indicare uno o più Fondi interni nei quali investire il premio e il relativo ammontare (ovvero percentuale del premio).

Credemvita provvede ad assegnare le quote dei Fondi interni dividendo il Capitale investito sul/i Fondo/i interno/i selezionato/i per il corrispondente valore della quota.

I valori delle quote dei Fondi interni utilizzati per il calcolo sono quelli riferiti:

- in caso di premio unico iniziale, al Giorno di Calcolo che coincide con la data di decorrenza del Contratto;
- in caso di premi aggiuntivi, al Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui Credemvita ha ricevuto notizia certa dell'avvenuto pagamento e siano decorsi i termini di valuta riconosciuti ai mezzi di pagamento indicati nella proposta di assicurazione.

Il Giorno di Calcolo e il Giorno di Riferimento sono determinati in base a quanto previsto all'art. 7 del Regolamento, al quale si rimanda altresì per maggiori dettagli sulle modalità di calcolo del valore unitario della quota.

## IV. OPERAZIONI DI SWITCH E RISCATTO

### Articolo 12 – Operazione di passaggio tra diversi Fondi interni (“switch”).

L'Investitore-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.

A tal fine il controvalore delle quote disinvestite, ed il nuovo numero delle quote attribuite, saranno calcolati contestualmente utilizzando i valori unitari delle quote del Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data di ricezione della richiesta di switch da parte di Credemvita.

Il Giorno di Calcolo e il Giorno di Riferimento sono determinati in base a quanto previsto all'art. 7 del Regolamento.

Credemvita provvederà al disinvestimento delle quote e a convertire l'importo derivante, al netto del costo indicato al successivo art. 20, quando dovuto.

Si precisa che Credemvita si riserva, in casi particolari, la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di switch, tenendo conto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni (a titolo esemplificativo e non esaustivo, in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate ovvero particolari eventi di turbativa del mercato).

Si evidenzia infine che, oltre alle operazioni di switch richieste direttamente dall'Investitore-Contraente, Credemvita potrà eseguire in modo autonomo operazioni di switch in relazione all'operatività del Servizio opzionale “Invest Plan” attivabile su richiesta dell'Investitore-Contraente ed illustrato al successivo art.25

### Articolo 13 – Diritto di riscatto

L'Investitore-Contraente può richiedere la liquidazione anticipata, totale o parziale, del Contratto esercitando il Diritto di riscatto.

Per l'esercizio di tale diritto dovranno essere trascorsi almeno 30 giorni dalla decorrenza degli effetti del Contratto e l'Assicurato dovrà essere in vita.

Si evidenzia che tenendo conto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, Credemvita si riserva inoltre la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di riscatto (totale o parziale) ricevuta dall'Investitore-Contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul Contratto ma non ancora regolate.

### Articolo 14 – Riscatto totale

Il capitale liquidabile in caso di Riscatto totale è pari al controvalore delle quote attribuite al Contratto alla data nella quale Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dall'Investitore-Contraente.

Il controvalore di tali quote è ottenuto moltiplicando le stesse per il rispettivo valore unitario determinato nel Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data di ricezione, da parte di Credemvita, della richiesta di Riscatto totale firmata dall'Investitore-Contraente.

Il Giorno di Calcolo e il Giorno di Riferimento sono determinati in base a quanto previsto all'art. 7 del Regolamento.

L'importo come sopra determinato viene corrisposto al netto del costo indicato al successivo art. 19.

L'operazione di Riscatto totale risolve il Contratto e lo rende privo di qualsiasi valore ed effetto.

#### **Articolo 15 – Riscatto parziale**

Il capitale liquidabile in caso di Riscatto parziale è pari al controvalore delle quote per le quali l'Investitore-Contraente ha dato disposizione di disinvestimento.

Il controvalore di tali quote è ottenuto moltiplicando le stesse per il rispettivo valore unitario determinato nel Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data di ricezione, da parte di Credemvita, della richiesta di Riscatto parziale firmata dall'Investitore-Contraente.

Il Giorno di Calcolo e il Giorno di Riferimento sono determinati in base a quanto previsto all'art. 7 del Regolamento.

L'importo come sopra determinato viene corrisposto al netto del costo indicato al successivo art. 19.

Il Riscatto parziale potrà essere esercitato solo a condizione che il controvalore delle quote rimanenti sul Contratto sia di almeno 10.000,00 Euro.

In caso di Riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per le quote non riscattate.

## **V. COSTI**

#### **Articolo 16 – Costi per spese di emissione Contratto e incasso premio**

E' previsto un costo fisso per spese di emissione Contratto pari a **50,00 Euro** applicato sul premio unico iniziale.

E' previsto inoltre un costo fisso per spese di incasso premio, pari a **5,00 Euro**, applicato su ogni eventuale premio aggiuntivo versato.

#### **Articolo 17 – Costi delle coperture assicurative**

##### ***Costo della copertura assicurativa principale***

La maggiorazione del capitale, prevista al verificarsi del decesso dell'Assicurato, comporta un costo pari allo 0,0141% annuo del patrimonio medio annuo di ogni Fondo interno. Tale costo è sostenuto da Credemvita mediante l'impiego di una quota parte dall'importo complessivo delle commissioni di gestione applicate sui Fondi interni, indicate all'art. 5 del Regolamento.

##### ***Costo della copertura assicurativa CAPITAL PROTECTION***

Il costo giornaliero della copertura assicurativa CAPITAL PROTECTION, determinabile nel caso sussista un Capitale Assicurato, viene calcolato settimanalmente, più

precisamente nel Giorno di Calcolo riferito al corrispondente Giorno di Riferimento:

- in base all'età dell'Assicurato in ogni singolo giorno in cui esiste un capitale assicurato relativo alla copertura;
- in base al capitale assicurato di ogni singolo giorno in cui questo sia presente per la copertura;
- indipendentemente dal sesso dell'Assicurato.

Nella seguente tabella sono indicati i tassi giornalieri per ogni età dell'Assicurato ed anche, a titolo esemplificativo, il costo (in euro) giornaliero per 10.000,00 € di capitale assicurato:

Tassi giornalieri e costo giornaliero (in euro) per 10.000,00 € di capitale assicurato					
Età Assicurato (anni compiuti)	Tasso giornaliero (fino a compimento dell'età successiva)	Costo (in euro) giornaliero per 10.000,00 € di capitale assicurato	Età Assicurato (anni compiuti)	Tasso giornaliero (fino a compimento dell'età successiva)	Costo (in euro) giornaliero per 10.000,00 € di capitale assicurato
18	0,0000024958900	0,025	55	0,0000201479450	0,201
19	0,0000027315070	0,027	56	0,0000223561640	0,224
20	0,0000028767120	0,029	57	0,0000253616440	0,254
21	0,0000030410960	0,030	58	0,0000279369860	0,279
22	0,0000031534250	0,032	59	0,0000317424660	0,317
23	0,0000031506850	0,032	60	0,0000344027400	0,344
24	0,0000032602740	0,033	61	0,0000373863010	0,374
25	0,0000032328770	0,032	62	0,0000407397260	0,407
26	0,0000031671230	0,032	63	0,0000439013700	0,439
27	0,0000031808220	0,032	64	0,0000484684930	0,485
28	0,0000031616440	0,032	65	0,0000540027400	0,54
29	0,0000030657530	0,031	66	0,0000603808220	0,604
30	0,0000031479450	0,031	67	0,0000672164380	0,672
31	0,0000031589040	0,032	68	0,0000739917810	0,74
32	0,0000032767120	0,033	69	0,0000825369860	0,825
33	0,0000034328770	0,034	70	0,0000922904110	0,923
34	0,0000036986300	0,037	71	0,0001021205480	1,021
35	0,0000037917810	0,038	72	0,0001136739730	1,137
36	0,0000039972600	0,040	73	0,0001252712330	1,253
37	0,0000041561640	0,042	74	0,0001391041100	1,391
38	0,0000044356160	0,044	75	0,0001549205480	1,549
39	0,0000047506850	0,048	76	0,0001723205480	1,723
40	0,0000051342470	0,051	77	0,0001902657530	1,903
41	0,0000054520550	0,055	78	0,0002118602740	2,119
42	0,0000059205480	0,059	79	0,0002345671230	2,346
43	0,0000063835620	0,064	80	0,0002559698630	2,56
44	0,0000070767120	0,071	81	0,0002731506850	2,732
45	0,0000077452050	0,077	82	0,0002977534250	2,978
46	0,0000084000000	0,084	83	0,0003388136990	3,388
47	0,0000094164380	0,094	84	0,0004046219180	4,046
48	0,0000102082190	0,102	85	0,0004650684930	4,651
49	0,0000111753420	0,112	86	0,0005151068490	5,151
50	0,0000122575340	0,123	87	0,0005583013700	5,583
51	0,0000136438360	0,136	88	0,0005843534250	5,844

52	0,0000150657530	0,151	89	0,0006308136990	6,308
53	0,0000172904110	0,173	90	0,0006836465750	6,836
54	0,0000184383560	0,184	-----	-----	

I costi sono calcolati settimanalmente, nel Giorno di Calcolo riferito al corrispondente Giorno di Riferimento, qualora la copertura abbia operato nei singoli giorni della settimana. I costi vengono applicati al Contratto semestralmente. Più precisamente nell'ultimo Giorno di Calcolo relativo al corrispondente Giorno di Riferimento dei mesi di giugno e dicembre, tali costi verranno calcolati e saranno addebitati, mediante riduzione del numero di quote attribuite al Contratto a tale data.

In caso di liquidazione anticipata totale del Contratto a seguito di decesso dell'Assicurato ovvero di riscatto totale, il numero di quote liquidabili sarà ridotto in ragione degli eventuali Costi, relativi alla copertura CAPITAL PROTECTION, calcolati e non ancora addebitati alla data di ricezione della documentazione completa relativa alla richiesta di liquidazione.

#### **Articolo 18 – Costi relativi alla gestione dei Fondi interni**

Per un dettaglio dei costi relativi alla gestione dei Fondi interni si rinvia all'art. 5 del Regolamento.

#### **Articolo 19 – Costi per l'operazione di riscatto**

Per l'operazione di Riscatto totale e per ogni operazione di Riscatto parziale del Contratto, sarà applicato un costo fisso di **30,00 Euro** a fronte delle spese per il rimborso del capitale.

#### **Articolo 20 – Costi per l'operazione di passaggio tra Fondi interni (“switch”)**

Il Contratto prevede un costo fisso pari a **5,00 Euro** applicato sul controvalore delle quote disinvestite e destinate al reinvestimento sul/i nuovo/i Fondo/i Interno/i.

#### **Articolo 21 – Costi dei Servizi Opzionali**

I Servizi opzionali sottoscrivibili dall'Investitore-Contraente ed il cui funzionamento è illustrato al successivo art. 25, prevedono dei costi la cui misura e modalità di prelievo sono sintetizzate nella tabella seguente:

<b>Servizio opzionale</b>	<b>Costo</b>	<b>Modalità di addebito</b>
INVEST PLAN	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Interno prescelto, prima di ogni operazione di reinvestimento nel Portafoglio di destinazione
CEDOLA PERIODICA	2 Euro ad operazione	Sul controvalore delle quote disinvestite, prima di ogni liquidazione all'Investitore-Contraente

## VI. PAGAMENTI DI CREDEMVITA (Liquidazioni) E BENEFICIARI DELLE PRESTAZIONI

### Articolo 22 – Estinzione del Contratto

Il Contratto si estingue a seguito di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento esso avvenga, purché successivo alla data di decorrenza degli effetti contrattuali (vedi art. 3), oppure a seguito di recesso (vedi art. 8) ovvero di riscatto totale (vedi art. 14).

In particolare, qualora non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs 231/07, relativamente al rapporto assicurativo o ad eventuali operazioni a valere sullo stesso, in conformità alle prescrizioni normative, il rapporto contrattuale non potrà avere esecuzione e, procedendo alla stessa stregua di una richiesta di liquidazione, con tutte le relative conseguenze anche in termini di spese e imposte, le disponibilità finanziarie di spettanza saranno restituite al cliente, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Laddove a conclusione dell'intera procedura Credemvita S.p.A. non ottenga l'indicazione delle coordinate bancarie su cui effettuare il bonifico di restituzione, ferma l'impossibilità di dare esecuzione al rapporto contrattuale, la Compagnia provvederà a trattenere ed a versare le suddette disponibilità finanziarie su un conto infruttifero.

### Articolo 23 – Pagamenti di Credemvita (Liquidazioni)

Per tutti i pagamenti di Credemvita devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
- individuare con esattezza gli aventi diritto tenuto peraltro conto della facoltà di designazione e modifica del/del beneficiario/i ai sensi dell'art. 1920, c. 2 c.c., quindi con atti anche non a conoscenza della Compagnia;
- espletare gli adempimenti normativi di cui al D.Lgs 231/07.

I documenti possono essere consegnati direttamente a Credemvita, anche per il tramite del soggetto collocatore, oppure inviati alla stessa a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

In particolare, Credemvita per poter valutare i presupposti della liquidazione delle prestazioni assicurate richiederà i seguenti documenti:

#### decesso dell' Assicurato:

- richiesta scritta dei Beneficiari aventi diritto di corresponsione del capitale. Tale richiesta alla Compagnia dovrà pervenire per iscritto senza che sia necessario utilizzare l'apposita modulistica predisposta da Credemvita. Ad ogni modo la Compagnia, al solo fine di agevolare i Beneficiari nell'effettuazione della richiesta e a mero titolo di servizio alla clientela, rende noto che, sul proprio sito internet [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), presso i propri intermediari, sono disponibili: (i) un modulo standard per le richieste di pagamento; (ii) l'elenco delle informazioni che devono essere necessariamente fornite.
- copia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di ciascun beneficiario,
- modulo per l'adeguata verifica ritualmente compilato, ai sensi del D.Lgs. 231/2007,

- indicazione della modalità con la quale il pagamento medesimo deve essere effettuato, nel caso di bonifico, delle coordinate IBAN o altro codice relativo al conto corrente del beneficiario.

Al fine di attestare la propria condizione di beneficiario/i, considerata l'eventualità che in corso di polizza sia variata la designazione, anche mediante testamento, quindi con atto non in possesso della Compagnia, nonché, in caso di designazione per relationem, con rinvio alla categoria di eredi testamentari ed in assenza legittimi, per il quale occorre verifica se esista o meno un testamento, nel caso, cosa indichi il testamento e chi siano i soggetti da qualificare altrimenti "eredi legittimi", per consentire alla Compagnia di verificare la qualifica di creditore, il richiedente la liquidazione dovrà produrre:

(a) Nell'ipotesi di designazione a Beneficiari (i) degli eredi legittimi; (ii) degli eredi testamentari; (iii) di "eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi" (v. anche successivo articolo 23), al fine di consentire alla Compagnia l'identificazione degli aventi diritto, altrimenti non possibile:

- certificato di morte dell'Assicurato in carta libera;
- atto di notorietà, rilasciato dagli Organi competenti da cui risulti:
  - \* se l'Investitore-Contraente ha lasciato testamento;
  - \* se il testamento stesso, di cui deve essere rimessa copia autenticata, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato;
  - \* l'elenco di tutti gli eredi legittimi del de cuius, con l'indicazione delle generalità complete e della capacità di agire di ciascuno di essi;
  - \* l'eventuale stato di gravidanza della vedova;
- nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci ed esoneri Credemvita da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma.

(b) 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 (ad esempio, con l'indicazione delle specifiche generalità del beneficiario, v. anche successivo articolo 23), il beneficiario dovrà allegare la documentazione necessaria per provare la propria designazione, l'attualità della stessa e la propria identità. In particolare, per consentire alla Compagnia di ottemperare alle proprie obbligazioni contrattuali con la necessaria diligenza professionale ed identificare il beneficiario, il richiedente sarà tenuto a dimostrare tale qualità allegando la seguente documentazione:

- certificato di morte dell'Assicurato in carta libera;
- se c'è testamento:
  - a. copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà;
  - b. dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, quali sono i beneficiari e che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modiche della designazione dei beneficiari.
- se non c'è testamento:
  - a. dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il beneficiario ha espletato

ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari.  
- nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci ed esoneri Credemvita da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma.

Credemvita si riserva di richiedere ai Beneficiari (in qualsiasi modo designati) la produzione dell'originale della polizza solamente al verificarsi di una delle seguenti eventualità:

- nel caso in cui i Beneficiari intendano far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto della documentazione in possesso della Compagnia;
- nel caso in cui sorgano dubbi in merito all'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che i Beneficiari intendano far valere nei confronti della Compagnia.

Quanto previsto dal presente paragrafo non intende derogare alle previsioni di legge applicabili in caso di contenzioso.

La Compagnia, in caso di eventuale richiesta da parte dei Beneficiari, si impegna a consegnare a questi ultimi, senza spese, copia della polizza in proprio possesso, completa di eventuali appendici o di modificazioni della polizza stessa.

Ai fini della presentazione della richiesta di pagamento non sussiste alcun obbligo di presenza fisica né presso gli uffici della Compagnia, né presso l'agenzia alla quale è assegnato il contratto, fermo restando, ove ne ricorrano i presupposti, il necessario rispetto della normativa vigente, con particolare riferimento a quella in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo.

Le richieste di pagamento incomplete comporteranno tempi di liquidazione più lunghi.

**Si precisa che, ai sensi dell'art. 2952 c. 2 c.c., i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Gli importi dovuti ai Beneficiari per i quali non sia pervenuta a Credemvita la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di prescrizione di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente, ai sensi e per gli effetti del D.L. 28 agosto 2008, n. 134, convertito nella Legge 27 ottobre 2008, n. 166, al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie, previsto all'art. 343 della Legge 23 dicembre 2005, n. 266.**

riscatto totale o parziale:

- richiesta scritta di liquidazione da parte dell'Investitore-Contraente con sottoscrizione autenticata secondo la normativa vigente o verificata dal Soggetto collocatore e con l'indicazione della modalità con la quale il pagamento medesimo deve essere effettuato; nel caso di esercizio del diritto di riscatto parziale dovrà inoltre essere indicato l'importo per il quale viene richiesto il suddetto riscatto parziale e i Fondi interni dai quali l'Investitore-Contraente desidera riscattare.

Credemvita esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione suddetta (completa e corretta). Decorso tale termine, saranno dovuti gli interessi moratori. Credemvita esegue i pagamenti mediante bonifico bancario ovvero mediante assegno di traenza.

## Articolo 24 – Beneficiari

L'Investitore-Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (art. 1921 c.c.):

- dopo che l'Investitore-Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto a Credemvita, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte dell'Investitore-Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Credemvita di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di liquidazione, recesso, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. Sono comunque salve le previsioni di cui all' art. 1922 c.c.

La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate a Credemvita per iscritto a mezzo lettera raccomandata ovvero mediante apposito modulo disponibile presso i soggetti incaricati della distribuzione (es. banca, agente assicurativo, ecc.), sottoscritti in originale dall'Investitore-Contraente. Le stesse possono essere altresì disposte per testamento. La Compagnia può opporre ai Beneficiari diverse designazioni che revochino o modifichino l'individuazione dei beneficiari della polizza.

Credemvita si riserva di richiedere ai Beneficiari la produzione dell'originale del documento di loro designazione (che può essere, ad esempio, la polizza, una appendice alla polizza, una lettera o un testamento) solamente al verificarsi di una della seguenti eventualità:

- nel caso in cui la Compagnia non sia già in possesso di tale documento;
- nel caso in cui i Beneficiari intendano far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto della documentazione in possesso della Compagnia;
- nel caso in cui sorgano dubbi in merito all'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che i Beneficiari intendano far valere nei confronti della Compagnia.

Quanto previsto dal presente paragrafo non intende derogare alle previsioni di legge applicabili in caso di contenzioso.

Nel caso in cui i Beneficiari della polizza risultino di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della liquidazione, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'Investitore-Contraente.

**A) Nell'ipotesi di designazione a Beneficiari degli eredi legittimi**, ai fini del presente Contratto di assicurazione sulla vita e agli effetti della relativa liquidazione, si intenderanno quali Beneficiari i soggetti che rivestano ovvero che avrebbero rivestito al momento della morte dell'Assicurato la qualifica di chiamati all'eredità di quest'ultimo sulla scorta delle previsioni del codice civile riguardanti la successione legittima (artt. artt. 565 e segg. c.c.), risultando irrilevanti, al fine, la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi.

Anche in relazione a Beneficiari identificati negli eredi legittimi, laddove i beneficiari siano di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della liquidazione, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'Investitore-Contraente.

**B) Nell'ipotesi di designazione a Beneficiari degli eredi testamentari**, ai fini del presente Contratto di assicurazione sulla vita e agli effetti della relativa liquidazione, si intenderanno quali Beneficiari i soggetti che rivestano la qualifica di chiamati all'eredità dell'Assicurato sulla scorta delle relative previsioni testamentarie, restando irrilevanti, al fine, la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi.

Anche in relazione a Beneficiari identificati negli eredi testamentari, laddove i beneficiari siano di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della liquidazione, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'Investitore-Contraente.

**C) Nell'ipotesi di designazione a Beneficiari di "eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi"** si intenderanno quali Beneficiari i soggetti che, sulla scorta delle previsioni testamentarie, rivestano la qualifica di chiamati all'eredità dell'Assicurato sulla scorta delle relative previsioni testamentarie, restando irrilevanti, al fine, la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi.

Laddove i beneficiari identificati negli eredi testamentari siano di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della liquidazione, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'Investitore-Contraente.

Solo in caso di mancanza di testamento e di disposizioni testamentarie, i Beneficiari saranno identificati nei soggetti che rivestano ovvero che avrebbero rivestito al momento della morte dell'Assicurato la qualifica di chiamati all'eredità di quest'ultimo sulla scorta delle previsioni del codice civile riguardanti la successione legittima (artt. artt. 565 e segg. c.c.), risultando irrilevanti, al fine, la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi e anche in tal caso, laddove i beneficiari siano di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della liquidazione, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'Investitore-Contraente.

**D) Nell'ipotesi in cui la designazione a Beneficiari sia stata effettuata in qualsiasi modo diverso dal riferimento alla loro qualità di eredi legittimi o testamentari (ad esempio, con l'indicazione delle specifiche generalità del beneficiario)**, il beneficiario dovrà allegare la documentazione necessaria per provare la propria designazione e la propria identità e ciò per consentire a Credemvita di ottemperare alle proprie obbligazioni contrattuali con la necessaria diligenza professionale, così come specificato al precedente articolo 22.

Anche in relazione a Beneficiari identificati in qualsiasi modo diverso dal riferimento alla loro qualità di eredi legittimi o testamentari (ad esempio, con l'indicazione delle specifiche generalità del beneficiario), laddove i beneficiari siano di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della liquidazione, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'Investitore-Contraente.

**E) Ove per qualsiasi ragione risulti mancante la designazione del Beneficiario per il caso di morte**, si intenderanno come tali l'erede o gli eredi testamentari (in parti uguali), ovvero, in mancanza, gli eredi legittimi (in parti uguali), anche in tal caso considerandosi per tali (eredi testamentari o eredi legittimi) i meri chiamati all'eredità, senza che rilevi l'effettiva accettazione dell'eredità.

Le contestazioni riguardanti il testamento olografo che non siano oggetto di sentenza passata in giudicato, non sono opponibili alla Compagnia, non potendo, questa, sostituirsi all'Autorità Giudiziaria nella relativa valutazione, con la conseguenza che, in presenza di pagamenti effettuati dalla Compagnia, ogni pretesa di colui che si riterrà beneficiario sulla scorta di una situazione diversa da quella che risulti all'apparenza, in relazione a documenti in essere e non altrimenti vanificati, dovrà essere formulata nei confronti del soggetto/dei soggetti che risultino avere appreso le somme oggetto di liquidazione sulla scorta della situazione in essere (e non ancora oggetto di sentenza passata in giudicato) all'epoca del pagamento.

Per i contratti nei quali l'Investitore-Contraente sia diverso dall'Assicurato, in caso di premorienza dell'Investitore-Contraente in corso di contratto, subentreranno nella titolarità del medesimo gli eredi dell'Investitore-Contraente deceduto.

## **Articolo 25 – Servizi Opzionali**

Il Contratto prevede la facoltà per l'Investitore-Contraente di sottoscrivere i seguenti Servizi opzionali, singolarmente o congiuntamente tra loro:

- Servizio Opzionale Invest Plan
- Servizio Opzionale Cedola Periodica

I Servizi opzionali possono essere attivati dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione ovvero successivamente nel corso della durata contrattuale e sono revocabili in qualsiasi momento.

Si evidenzia che, nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul Contratto ma non ancora regolate, Credemvita si riserva la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti dall'operatività dei Servizi opzionali.

### **Articolo 25.1 – Servizio Opzionale Invest Plan**

Con la sottoscrizione del Servizio opzionale Invest Plan, l'Investitore-Contraente dà incarico a Credemvita di trasferire, tramite operazioni di switch mensili, l'intero controvalore presente nel Fondo Interno prescelto come fondo di partenza verso una combinazione di Fondi Interni individuata dallo stesso Investitore-Contraente e definita Portafoglio di destinazione.

#### **Attivazione del servizio**

Il servizio può essere attivato dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione ovvero successivamente, anche più volte, nel corso della durata contrattuale.

Al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione, l'Investitore-Contraente sceglie:

- il Fondo Interno di partenza;
- la durata del servizio (6, 12 o 24 mesi);
- il Portafoglio di destinazione, composto da uno o più Fondi Interni tra quelli sottoscrivibili ed elencati nel Prospetto d'offerta, ad eccezione del Fondo Interno di partenza.

La durata del servizio ed il Portafoglio di destinazione non potranno essere variati nel corso della durata contrattuale.

L'Investitore-Contraente può attivare il Servizio Opzionale Invest Plan contestualmente al Servizio Opzionale Cedola Periodica.

**Decorrenza e operatività del servizio**

Il servizio decorre:

- dalla Data di decorrenza del Contratto, nel caso in cui la richiesta di adesione al servizio venga effettuata dall'Investitore-Contraente contestualmente alla sottoscrizione della Proposta di assicurazione;
- dal primo Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dall'Investitore-Contraente, ove la stessa venga effettuata nel corso della durata del Contratto.

Credemvita, una volta assunto l'incarico:

- nel caso in cui l'Investitore-Contraente richieda di aderire al Servizio opzionale Invest Plan al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione, investe alla data di Decorrenza del Contratto il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti all'art. 16, nel Fondo Interno prescelto come fondo di partenza;
- nel caso in cui la richiesta di adesione al Servizio Opzionale Invest Plan avvenga nel corso della durata del Contratto, trasferisce, nel primo Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dall'Investitore-Contraente, l'intero controvalore delle quote attribuite al Contratto in quote del Fondo interno prescelto come fondo di partenza (fatta eccezione per le quote che il Contratto eventualmente detenga già su tale Fondo Interno);
- calcola, mensilmente e con le modalità di seguito specificate, l'importo dell'operazione di switch cioè il controvalore da trasferire, per la durata scelta dall'Investitore-Contraente, dal Fondo Interno prescelto come fondo di partenza;
- trasferisce mensilmente tale importo, disinvestendolo dal Fondo Interno prescelto come fondo di partenza e reinvestendolo nel medesimo Giorno di Calcolo riferito al corrispondente Giorno di Riferimento, al netto del costo del servizio, in quote dei Fondi Interni componenti il Portafoglio di destinazione. Credemvita continuerà ad effettuare le operazioni di switch periodiche fino a quando il controvalore investito nel Fondo Interno prescelto come fondo di partenza risulti pari a zero. L'investimento nei Fondi Interni componenti il Portafoglio di destinazione avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dall'Investitore-Contraente al momento della richiesta di adesione al servizio.

Il Servizio opzionale Invest Plan comporta un costo, applicato in occasione di ogni operazione di switch mensile, come previsto all'art 21.

L'importo della prima operazione di switch mensile è calcolato dividendo l'intero controvalore del Contratto, per 24 in caso di durata 24 mesi, per 12 in caso di durata 12 mesi, per 6 in caso di durata 6 mesi.

Per ogni operazione di switch mensile successiva alla prima, l'Impresa ricalcola l'importo da trasferire, sulla base del controvalore delle quote residue sul Fondo interno prescelto come fondo di partenza e del numero di switch mensili residui.

Più specificatamente l'importo di ogni operazione di switch mensile successivo al primo è calcolato dividendo l'intero controvalore delle quote di volta in volta presenti sul Fondo interno prescelto come fondo di partenza per il numero delle operazioni di switch mensili residue (numero switch mensili previsti dal servizio in base alla durata scelta meno il numero di switch mensili già effettuati).

La prima operazione di switch mensile sarà effettuata nel secondo Giorno di Calcolo relativo al corrispondente Giorno di Riferimento del mese successivo alla data in cui decorre il servizio.

Le operazioni di switch mensile successive alla prima saranno effettuate nel secondo Giorno di Calcolo relativo al corrispondente Giorno di Riferimento di ogni mese.

Qualora il controvalore delle quote presenti sul Fondo interno prescelto come fondo di partenza sia inferiore a 1.000 Euro, l'intero importo verrà trasferito nel Portafoglio di destinazione. Conseguentemente il numero di operazioni di *switch mensili* potrebbe essere inferiore al numero previsto.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del Servizio opzionale Invest Plan saranno comunicate periodicamente all'Investitore-Contraente, mediante lettera di conferma riportante i dettagli delle operazioni.

Nel caso in cui l'Investitore-Contraente effettui un versamento di premio aggiuntivo o richieda un'operazione di switch, riscatto parziale ovvero venga erogata una cedola periodica, il Servizio opzionale Invest Plan continuerà ad operare senza interruzioni sulla base del Portafoglio di destinazione prescelto e del controvalore delle quote presenti sul Fondo interno prescelto come fondo di partenza dopo tali operazioni: fa eccezione il caso in cui a seguito delle operazioni suddette l'Investitore-Contraente liquidi tutte le quote del Fondo interno prescelto come fondo di partenza (vedi successivo punto "Revoca del servizio").

### **Revoca del servizio**

Il servizio viene revocato:

- dopo che sia stata effettuata l'ultima operazione di switch mensile prevista in base alla durata prescelta;
- nel caso in cui a seguito di operazione di switch ovvero di riscatto parziale richiesta dall'Investitore-Contraente vengano liquidate tutte le quote del Fondo interno prescelto come fondo di partenza;
- su richiesta dell'Investitore-Contraente, tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario ovvero tramite lettera raccomandata AR indirizzata a Credemvita.

La revoca decorre dal primo Giorno di Calcolo relativo al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui si verificano le condizioni previste per i primi 2 casi ovvero l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dall'Investitore-Contraente per l'ultimo caso.

## **25.2 Servizio Opzionale Cedola Periodica**

Con la sottoscrizione del Servizio opzionale Cedola Periodica l'Investitore-Contraente potrà ottenere l'erogazione di una prestazione ricorrente (cedola periodica), **per una durata pari a dieci anni** e sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, calcolata in base alla percentuale definita dall'Investitore-Contraente.

La cedola viene riconosciuta attraverso il disinvestimento di quote possedute sul Contratto.

### **Attivazione del servizio**

Il servizio può essere attivato dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione ovvero successivamente, anche più volte, nel corso della durata contrattuale.

L'Investitore-Contraente sceglie al momento dell'adesione al Servizio opzionale Cedola Periodica:

- la periodicità dell'erogazione della prestazione (semestrale o annuale);
- la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (l'1,50% o il 2,50% in caso di cedola semestrale, il 3% o 5% in caso di cedola annuale).

Pertanto, in base alla periodicità prescelta, la prestazione sarà riconosciuta in 20 erogazioni semestrali ovvero 10 annuali.

L'Investitore-Contraente può attivare il Servizio Opzionale Cedola Periodica contestualmente al Servizio Opzionale Invest Plan.

### **Decorrenza e operatività del servizio**

Il servizio decorre:

- dalla Data di decorrenza del Contratto, nel caso in cui la richiesta di adesione al servizio stesso venga sottoscritta dall'Investitore-Contraente contestualmente alla sottoscrizione della Proposta di assicurazione;
- dal primo Giorno di Calcolo relativo al primo giorno di Riferimento successivo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dall'Investitore-Contraente, ove la richiesta stessa venga effettuata nel corso della durata del Contratto.

L'importo della cedola, da erogare semestralmente o annualmente, viene determinato applicando la percentuale, scelta dall'Investitore-Contraente tra quelle previste, sulla somma dei premi versati nel Contratto considerata al netto di eventuali premi lordi riscattati parzialmente.

Ai fini dell'erogazione di ciascuna prestazione, l'importo minimo della cedola dovrà essere pari a Euro 500 in caso di cedola annuale e a Euro 250 in caso di cedola semestrale.

L'importo delle cedole verrà calcolato in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni, ossia:

- per la periodicità annuale, nel giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza annuale del Servizio Opzionale;

- per la periodicità semestrale, nel giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza semestrale del Servizio Opzionale.

Nel caso in cui la ricorrenza, semestrale o annuale del Servizio Opzionale, coincida con un giorno non lavorativo, il calcolo verrà effettuato nel primo giorno lavorativo successivo a tale ricorrenza.

Le quote relative all'importo della cedola da erogare saranno disinvestite, proporzionalmente dai Fondi interni presenti nel Contratto, nel primo Giorno di Calcolo relativo al primo giorno di Riferimento successivo al giorno di ricorrenza.

L'erogazione della prestazione avverrà quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al Contratto che, per effetto del disinvestimento, diminuiranno.

L'importo di ciascuna cedola verrà corrisposto entro i trenta giorni successivi al Giorno di Calcolo relativo al primo giorno di Riferimento dell'operazione di disinvestimento delle relative quote.

Credemvita liquiderà le cedole direttamente all'Investitore-Contraente mediante bonifico bancario. A tal fine l'Investitore-Contraente indica il conto corrente sul quale ricevere gli importi periodici e in caso di variazione delle coordinate bancarie in corso di erogazione delle prestazioni dovrà comunicare a Credemvita le nuove coordinate bancarie (mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario ovvero tramite raccomandata A/R da indirizzare a Credemvita).

Credemvita comunicherà all'Investitore-Contraente, tramite l'estratto conto annuale, le informazioni relative all'operazione di erogazione di ciascuna cedola liquidata nel corso dell'anno di riferimento di tale estratto conto.

Nel caso in cui nel giorno di calcolo della prestazione ricorrente si verificasse almeno una delle seguenti condizioni, ossia che:

- l'importo della cedola calcolata sia inferiore a Euro 500 in caso di cedola annuale e di Euro 250 in caso di cedola semestrale;
- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate superi il 50% della somma dei premi netti versati e già regolati da Credemvita al giorno di calcolo;
- l'importo della cedola calcolata sommata agli importi delle prestazioni già erogate sia uguale o superiore al controvalore delle quote presenti nel Contratto calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario della quota disponibile al giorno di calcolo per ciascun fondo collegato;

Credemvita non procederà al disinvestimento delle quote relative a tale prestazione e quindi alla sua liquidazione. Il servizio rimarrà comunque attivo per le successive erogazioni delle rimanenti prestazioni.

Ferma restando la durata massima di 10 anni, il servizio si interrompe alla data di ricevimento della comunicazione di decesso dell'Assicurato ovvero di richiesta di riscatto totale.

Il Servizio opzionale Cedola Periodica comporta un costo fisso, applicato in occasione di ogni erogazione di cedola effettuata da Credemvita, come previsto all'art.21.

Nel corso del periodo di erogazione delle cedole l'Investitore-Contraente può modificare, tramite comunicazione scritta, effettuata attraverso l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario oppure mediante l'invio lettera raccomandata A.R. a

Credemvita, la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni).

La modifica richiesta dall'Investitore-Contraente decorrerà dalla prima ricorrenza periodica (annuale o semestrale) del Servizio Opzionale successiva al giorno di ricevimento da parte di Credemvita della relativa richiesta, purché questa sia pervenuta almeno trenta giorni prima rispetto a tale giorno. In caso contrario, la modifica decorrerà alla ricorrenza periodica successiva.

### **Revoca del servizio**

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento il Servizio opzionale Cedola Periodica tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario oppure mediante l'invio a Credemvita di una lettera raccomandata A.R. La revoca decorrerà con effetto immediato dal primo Giorno di Calcolo riferito al primo Giorno di Riferimento successivo alla data in cui Credemvita riceve la richiesta di revoca sottoscritta dall'Investitore-Contraente.

## **VII. EVENTI RELATIVI AI FONDI INTERNI**

### **Articolo 26 – Aggiunta di nuovi Fondi interni**

Credemvita, nell'esclusivo interesse dell'Investitore-Contraente, si riserva successivamente alla stipulazione del Contratto la facoltà di rendere disponibili nuovi Fondi interni.

In tal caso Credemvita darà tempestiva comunicazione all'Investitore-Contraente il quale avrà la possibilità di effettuare operazioni di switch e/o versare premi aggiuntivi nei nuovi Fondi.

### **Articolo 27 – Chiusura di un Fondo interno**

Per le norme riguardanti la chiusura dei Fondi interni, si rimanda a quanto previsto dall'art. 9.1 del Regolamento dei Fondi interni.

### **Articolo 28 – Liquidazione di un Fondo interno**

Per le norme riguardanti la liquidazione dei Fondi interni, si rimanda a quanto previsto dall'art. 9.2 del Regolamento dei Fondi interni.

### **Articolo 29 – Fusione tra Fondi interni**

Per le norme riguardanti la fusione dei Fondi interni, si rimanda a quanto previsto dall'art. 9.3 del Regolamento dei Fondi interni.

## **VIII. DISPOSIZIONI FINALI**

### **Articolo 30 – Opzioni**

Il presente Contratto non prevede opzioni.

### **Articolo 31 – Cessione, pegno e vincolo.**

L'Investitore-Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o può comunque vincolare le somme assicurate. Credemvita può opporre al cessionario e al creditore pignoratizio tutte le eccezioni derivanti dal presente Contratto che spettano verso l'Investitore-Contraente originario, secondo quanto previsto dal codice civile.

Tali atti diventano efficaci solo quando Credemvita ne faccia annotazione sull'originale della polizza o su appendice, previa notifica della documentazione attestante la cessione, la costituzione del pegno o del vincolo, firmata dall'Investitore-Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile

Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di recesso e riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

### **Articolo 32 – Imposte e tasse**

Eventuali tasse ed imposte relative al Contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

### **Articolo 33 – Modifica alle Condizioni contrattuali**

Credemvita si riserva il diritto di modificare unilateralmente le presenti Condizioni contrattuali, limitatamente a quelle non peggiorative per gli Investitori-Contraenti.

In ogni caso, il presente Contratto potrà subire variazioni laddove si verifichi:

- a) un mutamento della legislazione applicabile al Contratto che ne comporti una modifica della disciplina;
- b) una variazione della disciplina fiscale applicabile al Contratto, alla Compagnia o ai Fondi interni.

Le variazioni suddette, saranno comunicate da Credemvita all'Investitore-Contraente.

Solo in presenza di un giustificato motivo (a titolo meramente esemplificativo disposizioni dell'Autorità Amministrativa/Organismi di Vigilanza, riorganizzazione societaria, etc.), Credemvita avrà altresì il diritto di modificare unilateralmente le presenti Condizioni contrattuali, anche se dette dovessero risultare peggiorative per gli Investitori-Contraenti.

Salvo diversa indicazione contenuta nella comunicazione inoltrata da Credemvita, le variazioni di cui al precedente comma saranno comunicate per iscritto agli Investitori-Contraenti con un preavviso di almeno 30 giorni dalla loro efficacia. L'Investitore-Contraente che non intenda accettare le modifiche dovrà darne comunicazione a Credemvita entro 30 giorni dalla data di entrata in vigore della variazione che non intende accettare, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, esercitando il diritto di riscatto, il quale, in tal caso, sarà possibile anche prima del decorso di 30 giorni dalla decorrenza degli effetti, così come definita dall'art. 6 e sul quale non sarà applicato alcun costo. In mancanza di comunicazione da parte dell'Investitore-Contraente, il Contratto resta in vigore alle nuove condizioni.

### **Articolo 34 – Comunicazioni dell'Investitore-Contraente**

Fatto salvo quanto diversamente previsto nel presente Contratto, tutte le comunicazioni dell'Investitore-Contraente a Credemvita relative al presente Contratto dovranno essere indirizzate per iscritto a:

Credemvita S.p.A.

Via Luigi Sani, 1– 42121 Reggio Emilia (R.E.) - ITALIA.

Fax: 0522/452704

e-mail: [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it)

Posta Elettronica Certificata (PEC): [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

### **Articolo 35 – Informativa all'Investitore-Contraente**

A seguito dell'investimento del premio, Credemvita provvede a comunicare all'Investitore-Contraente, entro i termini di legge e mediante apposita lettera di conferma, le seguenti informazioni:

- numero di proposta (solo nel caso di premio unico iniziale);
- numero di polizza;
- importo del premio lordo versato;
- importo del Capitale investito relativamente a ciascun Fondo interno scelto dall'Investitore-Contraente;
- data di decorrenza del Contratto;
- Giorno di Calcolo al quale si riferisce l'attribuzione delle quote al Contratto, numero di quote attribuite e relativo valore unitario per ciascuno dei Fondi interni scelti dall'Investitore-Contraente.

Credemvita potrà altresì assolvere i propri obblighi informativi nei confronti dell'Investitore-Contraente, sulla scorta del consenso contemplato nel modulo di Proposta, mediante tecniche di comunicazioni a distanza quali, tra l'altro, l'Area Riservata, le cui credenziali sono fornite gratuitamente da Credemvita ed il sito web della Compagnia.

La modalità sopra esposta potrà essere utilizzata nei termini normativi e segnatamente per gli obblighi informativi quali a titolo esemplificativo: variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'Offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto; dati periodici aggiornati di cui alla Parte II; informazioni relative ai fondi o comparti di nuova istituzione non contenute nel Prospetto d'Offerta inizialmente pubblicato.

In conformità al Provvedimento IVASS n° 7 del 16 luglio 2013, sul sito internet della Compagnia ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) è disponibile un'Area Riservata attraverso la quale l'Investitore-Contraente potrà accedere alla propria posizione assicurativa consultando i dati principali delle polizze sottoscritte quali, a titolo meramente esemplificativo, le coperture assicurative in essere, le condizioni contrattuali sottoscritte e lo stato dei pagamenti dei premi.

L'accesso sarà consentito tramite credenziali identificative personali che saranno rilasciate da Credemvita e che potranno essere richieste dall'Investitore-Contraente, mediante procedura guidata, direttamente in occasione del primo accesso all'area riservata medesima.

Il servizio di consultazione in oggetto e il rilascio delle credenziali da parte di Credemvita non comporteranno alcun costo aggiuntivo in capo all'Investitore-Contraente.

### **Articolo 36 – Legislazione applicabile**

Il presente Contratto di assicurazione è regolato dalla legge italiana, le cui disposizioni si applicano per quanto non disciplinato dal Contratto stesso.

### **Articolo 37 – Validità e rinunce**

L'invalidità di un articolo o di un parte di esso non avrà alcun effetto sulla totalità del presente Contratto.

Qualora una delle parti tolleri comportamenti dell'altra parte che costituiscano violazione di quanto previsto dal presente Contratto, ciò non potrà essere inteso quale rinuncia ad avvalersi dei diritti e dei rimedi che a tale parte derivano dal presente Contratto.

### **Articolo 38 – Foro competente**

Per le controversie relative al presente Contratto è competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o del domicilio elettivo dell'Investitore-Contraente, dei Beneficiari ovvero degli aventi diritto, a seconda del soggetto che promuove la causa.

**REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI CREDEMVITA GLOBAL VIEW 3, CREDEMVITA GLOBAL VIEW 4, CREDEMVITA GLOBAL VIEW EQUITY ABSOLUTE, CREDEMVITA GLOBAL VIEW EURO BOND, CREDEMVITA GLOBAL VIEW BOND ABSOLUTE, CREDEMVITA GLOBAL VIEW CONVERTIBLE BOND, CREDEMVITA GLOBAL VIEW DIVERSIFIED CREDIT, CREDEMVITA GLOBAL VIEW GLOBAL EQUITY, CREDEMVITA GLOBAL VIEW EUROPE EQUITY, CREDEMVITA GLOBAL VIEW FLEX EMERGING, CREDEMVITA GLOBAL VIEW LIQUIDITY E CREDEMVITA GLOBAL VIEW USD CASH.**

#### **Art.1 – Istituzione e denominazione dei Fondi interni**

Credemvita S.p.A. (di seguito più brevemente definita Credemvita) compagnia di assicurazione del Gruppo Credito Emiliano, ha istituito i seguenti Fondi interni:

**CREDEMVITA GLOBAL VIEW 3  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW 4  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW EQUITY ABSOLUTE  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW EURO BOND  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW BOND ABSOLUTE  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW CONVERTIBLE BOND  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW DIVERSIFIED CREDIT  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW GLOBAL EQUITY  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW EUROPE EQUITY  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW FLEX EMERGING  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW LIQUIDITY  
CREDEMVITA GLOBAL VIEW USD CASH**

Ciascun Fondo interno, con ogni provento ad esso spettante a qualsiasi titolo, costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio di Credemvita e da quello dei partecipanti.

I proventi derivanti dalla gestione di ogni Fondo interno, al netto di eventuali perdite e delle spese indicate al seguente art.5 non sono distribuiti ai partecipanti, ma vengono reinvestiti nel Fondo interno medesimo, che si configura quindi come “fondo ad accumulazione”.

I Fondi interni sono suddivisi in quote e relative frazioni il cui valore viene pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) e sul quotidiano “Il Sole 24 Ore”.

Con l’attribuzione delle quote al Contratto non si intende conferito, né in capo all’Investitore-Contraente né agli aventi diritto alle prestazioni della polizza, alcun diritto sulle quote stesse, sui Fondi interni o sugli investimenti operati dai medesimi.

Ad ognuno dei Fondi interni corrisponde una diversa politica di investimento indicata agli artt. da 3.1 a 3.12 del presente Regolamento dei Fondi interni.

#### **Art.2 – Destinazione dei versamenti**

L’Investitore-Contraente, nel rispetto di quanto previsto dalle Condizioni contrattuali, destina i premi versati in uno o più Fondi interni tra quelli istituiti da Credemvita.

Il patrimonio dei Fondi interni viene investito con le modalità indicate dal successivo art. 3 e nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS).

#### **Art.3 – Obiettivi e caratteristiche dei Fondi interni**

### 3.1 Fondo interno Credemvita Global View 3

Il Fondo interno, denominato in euro, di tipo “flessibile”, ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito tramite l’investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è Medio. Tale grado di rischio indica una media variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo 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 analogia natura.

In misura max del 40% è possibile l’investimento in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analogia 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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all’obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l’obiettivo di un’adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all’operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro che in strumenti finanziari denominati in altre valute. L’esposizione al rischio di cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti

Credemvita può, nell’esercizio dell’attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari - entro il limite massimo del 3% delle attività del Fondo - destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”.

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa: una misura di volatilità media annua attesa stimata pari al 5%. In funzione delle condizioni dei mercati la volatilità media

annua attesa potrebbe attestarsi a livelli inferiori, comunque coerenti con il profilo di rischio del contraente, al fine di ridurre l'esposizione di quest'ultimo ai fattori di rischio.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di "gestione di portafoglio di investimento" per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.2 Fondo interno Credemvita Global View 4**

Il Fondo interno, denominato in euro, di tipo "flessibile", ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è Medio-Alto. Tale grado di rischio indica una medio-alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo 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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro che in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio di cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti

Credemvita può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari - entro il limite massimo del 3% delle attività del Fondo - destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della "tesoreria".

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa: una misura di volatilità media annua attesa stimata pari al 9%. In funzione delle condizioni dei mercati la volatilità media annua attesa potrebbe attestarsi a livelli inferiori, comunque coerenti con il profilo di rischio del contraente, al fine di ridurre l'esposizione di quest'ultimo ai fattori di rischio.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di "gestione di portafoglio di investimento" per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.3 Fondo interno Credemvita Global View Equity Absolute**

Il Fondo interno, denominato in euro, di tipo "flessibile", ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è Alto. Tale grado di rischio indica una alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo, nel rispetto della natura "flessibile" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Normalmente l'investimento prevalente è rappresentato da strumenti finanziari di natura azionaria, o OICR aventi analoga natura, che possono arrivare al 100% del portafoglio. Il Fondo investe massimo il 30% in 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 analoga natura. L'investimento in strumenti obbligazionari e/o azionari, e/o equivalenti, dei paesi emergenti non può superare il 50%.

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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro che in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio di cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti

Credemvita può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari - entro il limite massimo del 3% delle attività del Fondo - destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della "tesoreria".

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa: una misura di volatilità media annua attesa stimata pari al 15%. In funzione delle condizioni dei mercati la volatilità media annua attesa potrebbe attestarsi a livelli inferiori, comunque coerenti con il profilo di rischio del contraente, al fine di ridurre l'esposizione di quest'ultimo ai fattori di rischio.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di "gestione di portafoglio di investimento" per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.4 Fondo interno Credemvita Global View Euro Bond**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo "a benchmark", ha come obiettivo il graduale accrescimento del capitale investito mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari obbligazionari internazionali.

Il grado di rischio del Fondo Interno è medio/alto. Tale grado di rischio indica una medio/alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario emessi da Stati Sovrani, Organi Internazionali e Società, principalmente dell'Area Euro, rappresentativi di tutti i settori, nel rispetto della natura "a benchmark" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti obbligazionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 20% in strumenti obbligazionari di paesi sviluppati non europei, e/o OICR aventi analoga 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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo a benchmark finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio, con limite max del 30%, è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (a benchmark) consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% BofA ML Euro Government Index in Euro.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.5 Fondo interno Credemvita Global View Bond Absolute**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “flessibile”, ha come obiettivo il graduale accrescimento del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è medio-basso. Tale grado di rischio indica una media-bassa variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo, nel rispetto della natura “flessibile” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, investe in strumenti finanziari obbligazionari di tutte le tipologie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investe massimo il 25% in strumenti finanziari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga 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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa: una misura di volatilità media annua attesa stimata pari al 3%. In funzione delle condizioni dei mercati la volatilità media annua attesa potrebbe attestarsi a livelli inferiori, comunque coerenti con il profilo di rischio del contraente, al fine di ridurre l'esposizione di quest'ultimo ai fattori di rischio.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.6 Fondo interno Credemvita Global View Convertible Bond**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “flessibile”, ha come obiettivo il graduale accrescimento del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari internazionali.

Il grado di rischio del Fondo Interno è medio-alto. Tale grado di rischio indica una medio-alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari obbligazionari convertibili, 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.

Il Fondo investe massimo il 30% in altri strumenti finanziari obbligazionari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, compresi OICR aventi analoga natura.

Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti finanziari di natura azionaria o OICR aventi analoga natura.

Il Fondo investe massimo il 10% in strumenti obbligazionari e/o azionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga 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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad una massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa: una misura di volatilità media annua attesa stimata pari al 9%. In funzione delle condizioni dei mercati la volatilità media annua attesa potrebbe attestarsi a livelli inferiori, comunque coerenti con il profilo di rischio del contraente, al fine di ridurre l'esposizione di quest'ultimo ai fattori di rischio.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione

di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all’attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.7 Fondo interno Credemvita Global View Diversified Credit**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “flessibile”, ha come obiettivo il graduale accrescimento del capitale investito tramite l’investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari internazionali.

Il grado di rischio del Fondo Interno è medio-alto. Tale grado di rischio indica una media-alto variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo, nel rispetto della natura “flessibile” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, investe in strumenti finanziari obbligazionari di tutte le tipologie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, ivi compresi OICR aventi analoga natura. La duration media del portafoglio non può superare i 4 anni. Il Fondo investe massimo il 50% in strumenti finanziari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga 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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento obbligazionaria e monetaria o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all’obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l’obiettivo di un’adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad una massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all’operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L’esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell’esercizio dell’attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa: una misura di volatilità media annua attesa stimata pari al 9%. In funzione delle condizioni dei mercati la volatilità media annua attesa potrebbe attestarsi a livelli inferiori, comunque coerenti con il profilo di rischio del contraente, al fine di ridurre l'esposizione di quest'ultimo ai fattori di rischio.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di "gestione di portafoglio di investimento" per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.8 Fondo interno Credemvita Global View Global Equity**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo "a benchmark", ha come obiettivo la crescita del capitale investito mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari globali.

Il grado di rischio del Fondo Interno è alto. Tale grado di rischio indica una alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tipo azionario, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura "a benchmark" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura.

Il Fondo investe massimo il 30% in 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 analoga natura.

Il Fondo investe massimo il 15% in strumenti obbligazionari e/o azionari dei paesi emergenti, e/o OICR aventi analoga 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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo a benchmark finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad una massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire in strumenti finanziari denominate in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (a benchmark) consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% MSCI World Net Total Return in Euro (ticker MSDEWIN Index).

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.9 Fondo interno Credemvita Global View Europe Equity**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “a benchmark”, ha come obiettivo la crescita del capitale investito mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari azionari europei.

Il grado di rischio del Fondo Interno è alto. Tale grado di rischio indica una alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tipo azionario, rappresentativi di tutti i settori e le divise, nel rispetto della natura “a benchmark” del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità, ivi compresi OICR aventi analoga natura.

Il Fondo investe massimo il 30% in strumenti finanziari obbligazionari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, compresi OICR aventi analoga 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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo a benchmark finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad una massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (a benchmark) consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% MSCI Europe Net Total Return in Euro (ticker MSDEE15N Index).

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.10 Fondo interno Credemvita Global View Flex Emerging**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “flessibile”, ha come obiettivo la crescita del capitale investito tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari, emessi da emittenti che esercitano la loro principale attività o con sede nei Paesi Emergenti.

Il grado di rischio del Fondo Interno è alto. Tale grado di rischio indica una alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tutte le categorie previste dalla normativa vigente, emessi da emittenti che esercitano la loro principale attività o con sede nei Paesi Emergenti, e rappresentativi di tutti 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.

Il Fondo investe massimo il 30% in strumenti finanziari emessi da emittenti che esercitano la loro attività principale o con sede in Paesi non Emergenti, compresi OICR aventi analoga 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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo flessibile e dinamica, finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La composizione del portafoglio è diversificata tra le classi di investimento azionaria, obbligazionaria e monetari o investimenti equivalenti (strategie absolute return).

Tale composizione può variare nel tempo in relazione all'obiettivo citato ed è finalizzata a stabilizzare i rendimenti mediante il controllo della volatilità.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Nel rispetto della natura flessibile del fondo, la composizione del portafoglio può subire frequenti variazioni al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide fino ad un massimo del 20%, soglia che può essere superata per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (flessibile) non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. In luogo del benchmark viene individuata una misura di rischio alternativa: una misura di volatilità media annua attesa stimata pari al 15%. In funzione delle condizioni dei mercati la volatilità media annua attesa potrebbe attestarsi a livelli inferiori, comunque coerenti con il profilo di rischio del contraente, al fine di ridurre l'esposizione di quest'ultimo ai fattori di rischio.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.11 Fondo interno Credemvita Global View Liquidity**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “a benchmark”, ha l'obiettivo di mantenere il capitale investito mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari monetari e obbligazionari.

Il grado di rischio del Fondo Interno è basso. Tale grado di rischio indica una bassa variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo a benchmark finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo può investire sia in strumenti finanziari denominati in euro sia in strumenti finanziari denominati in altre valute. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (a benchmark) consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

### **3.12 Fondo interno Credemvita Global View USD Cash**

Il fondo interno, denominato in euro, di tipo “a benchmark”, ha l'obiettivo di mantenere il capitale investito, mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari monetari e obbligazionari in USD.

Il grado di rischio del Fondo Interno è alto. Tale grado di rischio indica una alta variabilità dei rendimenti del Fondo Interno.

Il fondo interno investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo monetario e obbligazionario emessi in USD 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%.

Il portafoglio è caratterizzato da una gestione di tipo a benchmark finalizzata a realizzare la partecipazione ai trend dei principali mercati finanziari.

La selezione degli strumenti finanziari presenti nel fondo avviene attraverso analisi macroeconomiche e analisi finanziarie per la scelta dei singoli strumenti finanziari e dei relativi pesi con l'obiettivo di un'adeguata efficienza gestionale.

Il Fondo può detenere una parte del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del portafoglio.

Il Fondo Interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo Interno.

Il Fondo investe prevalentemente in strumenti finanziari denominati in USD. L'esposizione al rischio cambio è dovuta alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti.

Il Fondo può, nell'esercizio dell'attività di gestione, assumere prestiti tramite strumenti monetari – entro il limite massimo 3% delle attività del Fondo – destinati a fronteggiare, in relazione ad esigenze di investimento o disinvestimento, sfasamenti temporanei nella gestione della “tesoreria”

La tipologia di gestione del Fondo Interno (a benchmark) consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Tale benchmark è pari al 100% LIBID USD 1 Month Rate Index.

La realizzazione della politica di investimento può essere raggiunta anche tramite il conferimento di deleghe gestionali a soggetti autorizzati a svolgere l'attività di “gestione di portafoglio di investimento” per conto terzi, nel rispetto dei criteri di allocazione predefiniti da Credemvita; in ogni caso qualsiasi responsabilità in relazione all'attività inerente la gestione del Fondo rimane ad esclusivo carico di Credemvita.

#### **Art.4 – Revisione contabile**

Il “Rendiconto annuale sulla gestione” predisposto per ciascuno dei Fondi interni, è sottoposto al giudizio di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art.161 del d.lgs. 24/2/98 n. 58. La società di revisione esprime, con apposita relazione, un giudizio sulla concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti all'art.3 del presente Regolamento dei Fondi interni, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività dei Fondi interni nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote dei Fondi interni alla fine di ogni esercizio.

#### **Art.5 – Spese ed oneri a carico dei Fondi interni**

##### **5.1 Spese ed oneri**

Sono a carico dei Fondi interni Credemvita Global View 3, Credemvita Global View 4, Credemvita Global View Equity Absolute, Credemvita Global View Euro Bond, Credemvita Global View Bond Absolute, Credemvita Global View Convertible Bond, Credemvita Global View Diversified Credit, Credemvita Global View Global Equity, Credemvita Global View Europe Equity, Credemvita Global View Flex Emerging, Credemvita Global View Liquidity e Credemvita Global View USD Cash le seguenti spese:

<b>Tipologia</b>	<b>Importo percentuale annuo</b>	<b>Periodicità di addebito</b>	<b>Modalità di prelievo</b>
Commissione di gestione	Credemvita Global View 3: 1,60% Credemvita Global View 4: 1,80% Credemvita Global View Equity Absolute: 2,30% Credemvita Global View Euro Bond: 1,20% Credemvita Global View Bond Absolute: 1,20% Credemvita Global View Convertible Bond: 1,80 % Credemvita Global View Diversified Credit: 1,20% Credemvita Global View Global Equity: 2,30% Credemvita Global View Europe Equity: 2,30% Credemvita Global View Flex Emerging: 2,30% Credemvita Global View Liquidity: 0,40% Credemvita Global View USD Cash: 0,40%	Settimanale	dal patrimonio di ciascun Fondo interno
Commissioni di performance	Come specificato all'art.5.2	Settimanale	dal patrimonio di ciascun Fondo interno
Spese di certificazione	Non predeterminato	Settimanale	dal patrimonio di ciascun Fondo interno
Spese di pubblicazione	Non predeterminato	Settimanale	dal patrimonio di ciascun Fondo interno
Interessi passivi	Non predeterminato	Settimanale	dal patrimonio di ciascun Fondo interno
Spese e oneri di intermediazione, amministrazione, custodia e diretta pertinenza	Non predeterminato	Non predeterminato	dal patrimonio di ciascun Fondo interno

Ogni altra spesa ed onere eventualmente dovuto per legge.

Le commissioni di gestione sono calcolate settimanalmente sul valore complessivo netto delle attività, e sono prelevate dalle disponibilità del Fondo interno stesso con periodicità mensile.

Gli OICR e/o ETF in cui i Fondi interni possono investire non sono gravati da commissioni di entrata o uscita. Tali OICR e/o ETF possono essere gravati da commissioni di gestione che non possono superare il 2,5% annuo, da commissioni di performance e da altre spese previste dai rispettivi regolamenti.

Qualora il Fondo interno venga in parte investito in OICR promossi, istituiti o gestiti da una società appartenente allo stesso gruppo della compagnia - gruppo Credito Emiliano - (c.d. OICR "collegati"), sul Fondo Interno non vengono applicati spese e diritti relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR "collegati" acquistati e/o venduti. Inoltre sulla parte di Fondo interno investito in OICR "collegati" vengono addebitate esclusivamente le commissioni di gestione individuate dall'impresa per il servizio di asset allocation degli OICR "collegati" e all'amministrazione dei contratti.

## 5.2 Commissioni di performance

La commissione di performance viene applicata singolarmente ai Fondi Interni Credemvita Global View 3, Credemvita Global View 4, Credemvita Global View Equity Absolute, Credemvita Global View Euro Bond, Credemvita Global View Bond Absolute, Credemvita Global View Convertible Bond, Credemvita Global View Diversified Credit, Credemvita Global View Global Equity, Credemvita Global View Europe Equity e Credemvita Global View Flex Emerging con le modalità di seguito descritte.

- Condizioni di applicabilità: performance netta del Fondo Interno positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento utilizzato per il calcolo delle commissioni di performance.
- Orizzonte temporale di riferimento: da inizio anno solare.
- Frequenza di calcolo: settimanale (contestuale al calcolo del valore della quota).
- Periodicità del prelievo: annuale.
- Momento del prelievo: primo giorno non festivo dell'anno solare successivo all'anno di riferimento.
- Aliquota di prelievo: 20% della eventuale differenza positiva tra la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento (overperformance positiva).
- Aliquota massima di prelievo: 3%.
- Patrimonio di calcolo: valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare al precedente calcolo del valore della quota;
- Ammontare del prelievo: Aliquota di prelievo \* Patrimonio di calcolo.

In dettaglio, per l'applicazione delle commissioni di performance, si procede nel modo seguente.

Contestualmente al calcolo settimanale del valore della quota si calcolano la performance netta del Fondo Interno e la performance del relativo parametro di riferimento, relative al periodo che va dall'inizio dell'anno solare in corso fino al precedente calcolo del valore della quota.

Se la performance netta del Fondo Interno è positiva e superiore alla performance del relativo parametro di riferimento, si calcola la differenza fra le due performance, che viene definita overperformance.

La overperformance viene moltiplicata per una aliquota pari al 20%. L'aliquota ottenuta non può superare il 3%.

L'aliquota risultante viene applicata al valore medio del Fondo Interno da inizio anno solare al precedente calcolo del valore della quota.

L'ammontare così ottenuto rappresenta la commissione di performance di pertinenza del calcolo del valore della quota in esame.

Contestualmente al successivo calcolo settimanale del valore della quota il meccanismo sopra descritto verrà applicato nuovamente, producendo come risultato una nuova eventuale commissione di performance. Tale commissione si compenserà con la commissione del calcolo del valore della quota precedente aumentandola, diminuendola o azzerandola, a seconda che la overperformance, rispetto al parametro di riferimento, sia maggiore, minore o nulla rispetto alla overperformance calcolata precedentemente.

La commissione di performance, eventualmente esistente alla fine dell'anno solare in corso, viene prelevata dalle disponibilità liquide del Fondo Interno il primo giorno non festivo dell'anno solare successivo all'anno di riferimento.

I parametri di riferimento utilizzati per il calcolo delle commissioni di performance sono indicati nella tabella sotto riportata.

Fondo Interno	Parametro di riferimento utilizzato per il calcolo delle commissioni di performance
CREDEMVITA Global View 3	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 1,00% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo al Regolamento)
CREDEMVITA Global View 4	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 2,00% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo al Regolamento)
CREDEMVITA Global View Equity Absolute	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 3,00% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo al Regolamento)
CREDEMVITA Global View Euro Bond	100% BofA ML Euro Government Index in Euro (le commissioni di performance verranno applicate a partire dall'01/01/2018)
CREDEMVITA Global View Bond Absolute	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 0,50% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo al Regolamento)
CREDEMVITA Global View Convertible Bond	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 1,50% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo al Regolamento)
CREDEMVITA Global View Diversified Credit	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 1,00% (il parametro verrà utilizzato a partire dall'01/01/2018 mentre fino al 31/12/2017 verrà utilizzato il parametro precedente 100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 1,50%) (Vedere Disclaimer FTSE in fondo al Regolamento)
CREDEMVITA Global View Global Equity	100% MSCI World Net Total Return in Euro
CREDEMVITA Global View Europe Equity	100% MSCI Europe Net Total Return in Euro
CREDEMVITA Global View Flex Emerging	100% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT + 2,50% (Vedere Disclaimer FTSE in fondo al Regolamento)

#### Art.6 – Criteri di valutazione del patrimonio

Il valore complessivo netto di ogni Fondo interno è la risultante della valorizzazione a prezzi correnti delle attività nette del Fondo interno stesso, tenuto conto della quota parte degli oneri maturati di diretta pertinenza.

La posizione netta delle attività si ricava dalle consistenze effettive del giorno cui si riferisce il calcolo emergenti dal controvalore delle evidenze patrimoniali, rettificata dalle partite relative ai contratti conclusi alla data anche se non ancora regolati che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo interno, contribuendo a determinare la posizione netta di liquidità.

Le poste denominate in valute diverse da quella di denominazione del Fondo interno sono convertite in quest'ultima valuta sulla base dei tassi di cambio indicativi accertati dalla BCE (Banca Centrale Europea) il giorno di riferimento e, per i tassi di cambio da quest'ultima non accertati, sulla base dei tassi di cambio rilevati nella medesima giornata su mercati di contribuzione di rilevanza e significatività internazionale.

Per la determinazione dei prezzi da applicare alle quantità come sopra individuate, si applicano i seguenti criteri di valutazione:

**STRUMENTI FINANZIARI (compresi strumenti finanziari derivati)**

Quotati: il prezzo è quello di chiusura così come determinato sul mercato di negoziazione.

Gli strumenti finanziari quotati che risultano:

- individualmente sospesi dalle negoziazioni;
  - caratterizzati da prezzi scarsamente significativi a causa di volumi di negoziazione poco rilevanti e/o ridotta frequenza degli scambi;
- sono valutati sulla base dei criteri previsti per quelli non quotati.

Non quotati: il prezzo è determinato svalutando ovvero rivalutando il costo di acquisto in base al presumibile valore di realizzo sul mercato.

#### QUOTE O AZIONI DI OICR / ETF

Il prezzo è determinato sulla base dell'ultimo valore pubblicato.

In caso di prolungata assenza di valori pubblicati il prezzo sarà determinato sulla base del presumibile valore di realizzo.

#### STRUMENTI MONETARI ED ALTRE COMPONENTI PATRIMONIALI

I depositi bancari a vista sono valutati al valore nominale; per le altre forme di deposito si tiene conto delle caratteristiche e del rendimento delle stesse;

Per le operazioni di pronti contro termine (ed assimilabili) si provvede a distribuire la differenza tra prezzo a pronti e quello a termine proporzionalmente al tempo trascorso, lungo tutta la durata del Contratto;

Le disponibilità liquide e le posizioni debitorie sono valutate al loro valore nominale.

Lo stile di gestione adottato non prevede l'utilizzo di strumenti finanziari che permettano a Credemvita di maturare crediti d'imposta. Nel caso in cui, per motivi ad oggi non prevedibili e/o indipendenti dalla volontà di Credemvita, la compagnia dovesse percepire crediti d'imposta, verranno riconosciuti ai Fondi interni e, pertanto, andranno a beneficio degli assicurati.

Per gli OICR / ETF in cui i Fondi Interni possono investire, di regola Credemvita non incassa, dalle società di gestione di tali strumenti finanziari, retrocessioni di commissioni di gestione. Nel caso in cui Credemvita percepisca retrocessioni di commissioni di gestione e/o riconoscimento di utilità, vengono riconosciute ai Fondi Interni e, pertanto, vanno a beneficio degli assicurati, e vengono rappresentate nel rendiconto di gestione annuale. Tali commissioni di gestione e/o utilità vengono riconosciute ai Fondi Interni in base al principio di cassa (nel primo calcolo del valore quota successivo all'incasso da parte di Credemvita).

#### **Art.7 – Criteri di determinazione del valore unitario delle quote**

**7.1** Per il calcolo del valore unitario della quota di ogni Fondo interno, Credemvita calcola settimanalmente, nel così detto "Giorno di Calcolo", il valore unitario della quota, dividendo il valore complessivo netto del Fondo interno per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al "Giorno di Riferimento".

Il Giorno di Riferimento è il primo giorno lavorativo di ogni settimana (normalmente, dunque, il lunedì).

In ogni caso il Giorno di Calcolo sarà il primo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento (normalmente, dunque, il martedì).

In considerazione, tra l'altro:

- della necessità di valorizzare comunque il patrimonio del Fondo interno sulla base di prezzi significativi e tali da esprimere il presumibile valore di realizzo;

- di situazioni in cui le richieste di liquidazione per la loro entità richiederebbero smobilizzi tali che, tenuto conto della situazione del mercato, potrebbero recare pregiudizio all'interesse degli Investitori-Contraenti;
  - delle particolari caratteristiche di eventuali attività finanziarie "strutturate" utilizzate per realizzare gli obiettivi di investimento nonché delle possibili temporanee inefficienze dei mercati di tali attività finanziarie;
  - in genere, di circostanze eccezionali che non consentano la regolare determinazione del calcolo del valore unitario della quota o del patrimonio netto del Fondo interno;
- Credemvita potrà, e ciò nell'esclusivo interesse degli Investitori-Contraenti, posticipare il "Giorno di Riferimento" e dunque il "Giorno di Calcolo" nonché la determinazione del valore unitario della quota e/o del valore complessivo netto del Fondo interno per un periodo comunque non superiore a 15 giorni.

**7.2** Il primo valore unitario della quota di ogni Fondo interno è fissato in 10,00 Euro.

**7.3** Il valore complessivo netto di ogni Fondo interno è calcolato con le modalità indicate all'art.6 del presente Regolamento.

**7.4** Credemvita sospende il calcolo del valore unitario della quota per cause di forza maggiore laddove non sia possibile la compiuta e corretta determinazione della relativa quota. Terminati i predetti impedimenti, Credemvita si adopererà tempestivamente, e comunque entro 15 giorni dalla cessazione della situazione di impedimento, per determinare, in buona fede, il valore unitario della quota e provvederà alla sua divulgazione.

Credemvita ha, inoltre, la facoltà di sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo interno.

**7.5** Il valore unitario della quota di ogni Fondo interno e' pubblicato sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Riferimento.

Ove per cause di forza maggiore non fosse piu' possibile procedere alla pubblicazione del valore unitario della quota sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", Credemvita ne darà comunicazione mediante avviso su almeno due quotidiani a livello nazionale, evidenziando inoltre il nome del nuovo quotidiano utilizzato per la pubblicazione del valore unitario della quota.

## **Art.8 – Modifiche al Regolamento**

Le eventuali modifiche e/o integrazioni che si rendessero necessarie a seguito dell'introduzione di nuove normative primarie o secondarie comporteranno la conseguente e automatica modificazione del presente Regolamento dei Fondi interni.

Il presente Regolamento dei Fondi sarà, altresì, modificato in caso di variazione dei criteri gestionali.

In ogni caso sono escluse modifiche che comportino condizioni meno favorevoli per l'Investitore-Contraente.

Credemvita comunicherà tali modifiche agli Investitori-Contraenti nei termini previsti dalla vigente normativa.

## **Art.9 – Chiusura, liquidazione e fusione di un Fondo interno**

### **9.1 – Chiusura di un Fondo Interno**

Credemvita può decidere la chiusura di uno o più Fondi Interni, e di conseguenza non accetterà ulteriori nuove sottoscrizioni e/o versamenti.

La decisione, che verrà pubblicata sul sito internet di Credemvita ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)), conterrà il motivo che ha portato alla chiusura del Fondo Interno e la data di effetto.

A seguito della chiusura di un Fondo interno non potranno quindi essere attribuite ulteriori quote, ma esso rimarrà in essere fino alla sua liquidazione o fino a quando l'ultima quota non sarà liquidata.

### **9.2 – Liquidazione di un Fondo Interno**

Credemvita, nell'esclusivo interesse dell'Investitore-Contraente si riserva il diritto di rinunciare all'attività di gestione di un Fondo Interno, ponendolo in liquidazione.

Tale facoltà potrà essere esercitata in caso di riduzione del patrimonio del Fondo interno tale da impedire oggettivamente un'efficiente gestione ovvero in caso di scioglimento della Compagnia.

A seguito della liquidazione di un Fondo Interno, Credemvita liquiderà tutti gli investimenti e le attività del Fondo Interno medesimo.

In tal caso Credemvita provvederà ad inviare almeno 60 giorni prima della data prevista per la liquidazione una comunicazione all'Investitore-Contraente, mediante la quale illustrerà le motivazioni che hanno determinato la scelta di liquidazione, e potrà:

- indicare all'Investitore-Contraente i dettagli relativi al pagamento del controvalore delle quote attribuite al suo contratto che sono oggetto in liquidazione;
- indicare, in alternativa a quanto riportato al precedente punto, il Fondo interno avente profilo di rischio non superiore a quello del Fondo posto in liquidazione sul quale in assenza di diverse disposizioni dell'Investitore-Contraente sarà reinvestito il controvalore delle quote attribuite al suo contratto che sono oggetto in liquidazione.

In tal caso, entro l'ultimo giorno lavorativo della settimana precedente quella di liquidazione del Fondo, l'Investitore-Contraente potrà comunicare a Credemvita la volontà di effettuare il riscatto totale del Contratto o lo switch delle quote del Fondo interessato alla liquidazione verso altro Fondo interno disponibile per il Contratto. Per tali operazioni di riscatto o switch non sarà applicato alcun costo.

### **9.3 – Fusione tra Fondi Interni**

Credemvita, in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza gestionale, potrà procedere alla fusione tra Fondi interni con caratteristiche similari.

L'eventuale fusione tra Fondi interni verrà realizzata nell'esclusivo interesse dell'Investitore-Contraente e con le seguenti finalità:

- raggiungere l'adeguatezza patrimoniale dei Fondi interni;
- migliorare il livello di efficienza nella gestione dei portafogli,
- ridurre i costi per l' Investitore-Contraente.

Le eventuali operazioni di fusione soddisferanno le seguenti condizioni:

- similarità delle caratteristiche dei Fondi interni oggetto di fusione,
- omogeneità delle politiche di investimento dei fondi interni oggetto di fusione,

- il passaggio dal Fondo interno incorporato al Fondo interno incorporante non comporterà oneri e spese per l' Investitore-Contraente,
- non si verificheranno soluzioni di continuità nella gestione dei Fondi interni.

Nel caso di fusione tra Fondi interni, Credemvita provvederà ad inviare, almeno 60 giorni prima della data prevista per la fusione, una comunicazione all'Investitore-Contraente, riportante le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi interni interessati dall'operazione nonché i criteri seguiti per il calcolo del valore di concambio.

L'Investitore-Contraente, entro l'ultimo giorno lavorativo della settimana precedente quella di fusione del Fondo interno incorporato, potrà comunicare a Credemvita la volontà di effettuare un riscatto totale o uno switch verso altro Fondo interno.

Per tali operazioni di riscatto o switch non sarà applicato alcun costo.

#### DISCLAIMER

##### FTSE MTS

Fonte: MTS Next Limited © MTS Next Limited 2017. MTS ® è un marchio registrato di LSEG ed è utilizzata su licenza. Tutti i diritti sugli indici MTS Next Limited e/o sui rating MTS Next Limited spettano a MTS Next Limited e/o ad altre entità autorizzate.

Né MTS Next Limited né le altre entità autorizzate assumono qualsivoglia responsabilità per errori o omissioni negli indici o nei rating, ovvero nei dati ad essi sottostanti.

Nessuna ulteriore distribuzione di Dati FTSE è autorizzata in assenza di un consenso espresso per iscritto di MTS Next Limited.

**Reggio Emilia, 20 Ottobre 2017**



CREDEMVITA

## TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali).

### A – Introduzione

Credemvita SpA – in qualità di Titolare del trattamento - desidera informarla circa le finalità e le modalità del trattamento cui sono destinati i Suoi dati personali, nonché circa i diritti che il Codice in materia di protezione dei dati personali Le riconosce.

### B – Fonte dei dati personali

Il Codice in materia di protezione di dati personali adottato con d.lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito “Codice”) stabilisce che taluni trattamenti e talune comunicazioni di dati personali, possono essere effettuati solo con il consenso dell'interessato, il quale deve essere preventivamente informato in merito all'utilizzo dei dati che lo riguardano. Per "trattamento" di dati personali si intende qualunque operazione o complesso di operazioni, svolti con o senza l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, la consultazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione dei dati medesimi.

### C – Finalità del trattamento cui sono destinati i dati – natura obbligatoria o facoltativa del consenso

#### Trattamento dei dati personali per finalità assicurative<sup>1</sup>

I Suoi dati personali saranno trattati, anche mediante mezzi di comunicazione a distanza, per l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione del contratto con Credemvita, per l'esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto da Lei sottoscritto con Credemvita ovvero per l'adempimento di leggi e/o di disposizioni impartite dalle Autorità di Vigilanza.

In particolare, tali dati personali devono essere da Lei forniti anche per l'esecuzione degli obblighi previsti dalla normativa Antiriciclaggio e dalle altre disposizioni rivenienti da leggi, regolamenti e/o dalla normativa comunitaria, nonché in osservanza delle disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo. Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dall'interessato, ove ritenute “sospette” ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231, potranno essere comunicate anche agli altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Credito Emiliano – CREDEM, con conseguente trattamento da parte degli stessi, senza la necessità di acquisire a tal fine il consenso dell'interessato.

Pertanto, in caso di Suo rifiuto al conferimento e/o al trattamento di tali dati, Credemvita sarebbe impossibilitata a dare esecuzione al contratto.

#### Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Inoltre, i Suoi dati personali potranno altresì essere trattati da Credemvita – dietro Suo esplicito consenso - per finalità di invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di indagini o ricerche di mercato (incluse rilevazioni sulla qualità dei servizi) e/o comunicazione commerciale di prodotti e servizi di Credemvita, del Gruppo CREDEM e/o di società terze, anche mediante modalità automatizzate di contatto (quali posta elettronica, telefax, SMS, MMS, messaggistica istantanea, via social network, app, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore) e anche modalità tradizionali (come telefonate con operatore e posta cartacea).

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non impedisce a Credemvita di fornirle i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti.

### D - Modalità di trattamento dei dati personali

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei Suoi dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

La informiamo che, fatta salva l'eventuale applicabilità di specifiche normative, tali informazioni saranno conservate per il periodo strettamente necessario al perseguimento degli scopi per i quali gli stessi sono raccolti e successivamente trattati.

<sup>1</sup> La “finalità assicurativa” richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

#### 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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - 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](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)  
 Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla “Comunicazione standard etici consultabile sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)



**E - Dati sensibili**

Può accadere che in relazione alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati e richiesti Credemvita venga in possesso di dati di cui all'art. 4 comma 1 lett. d) del D. Lgs. N. 196 del 30/06/2003 ovvero "dati sensibili".

Per "dati sensibili" si intendono i dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale.

Per il loro trattamento, che sarà effettuato – come per le altre categorie di dati oggetto di una particolare tutela<sup>2</sup> - nei limiti e per le finalità strettamente necessari per l'adempimento contrattuale e comunque in osservanza delle vigenti disposizioni di legge in materia di trattamento dei dati personali, la legge richiede una specifica autorizzazione, che Lei potrà rilasciare nell'apposito modulo per il rilascio del consenso.

Pertanto, in caso di Suo rifiuto al conferimento e/o al trattamento di tali dati, Credemvita sarebbe impossibilitata a dare esecuzione e a gestire i rapporti che richiedono il trattamento dei dati sensibili.

**F – Soggetti o categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o da cui potranno essere conosciuti**

Nell'esecuzione del contratto da Lei sottoscritto, in relazione anche alle modalità organizzative di volta in volta prescelte da Credemvita per migliorare la propria efficienza, i Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti e collaboratori di Credemvita, nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa. Gli stessi potranno essere inoltre conosciuti dai dipendenti delle strutture, interne ed esterne di Credemvita e/o del Gruppo Credito Emiliano – Credem ovvero delle Società controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c. adibiti a servizi, uffici centrali, rete di vendita (filiali, promotori finanziari e consulenti di nostra fiducia), ad attività di controllo aziendale e di governance, nonché alla gestione delle segnalazioni delle operazioni "sospette" ai sensi della normativa Antiriciclaggio nell'ambito degli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Credito Emiliano – Credem,

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate, i Suoi dati personali potranno essere comunicati, a mero titolo di esempio a:

- società che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi assicurativi;
- società che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di Credemvita;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- società che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio.

Dette società utilizzeranno i dati ricevuti in qualità di autonomi "Titolari", salvo il caso in cui siano state designate da Credemvita "Responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza.

Può accadere che nell'ambito delle comunicazioni dei dati ai soggetti sopra elencati, vi possa essere un trasferimento dei dati stessi al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono. Credemvita non diffonde comunque i Suoi dati personali a soggetti indeterminati.

I Suoi dati, sempre per le finalità sopra indicate, potranno o dovranno essere altresì comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero – come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa"<sup>3</sup>.

L'elenco completo ed aggiornato dei soggetti di cui ai punti precedenti denominato "Registro dei trattamenti dei dati personali" è disponibile presso la sede di Credemvita e può essere inoltre agevolmente e gratuitamente consultato sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it).

**G - Diritti di cui all'art. 7 del Lgs n.196/2003 - Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti**

<sup>2</sup> Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini

<sup>3</sup> Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- contraenti, assicurati, beneficiari, vincola tari;
- assicuratori, coassicuratori (eventualmente indicati nel contratto) e riassicuratori (Munich Re); agenti, subagenti, mediatori di assicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; fondi pensione; banche, società di gestione del risparmio, legali, società di consulenza, banca depositaria (BNP Paribas Securities Services S.C.A.);
- società di servizi informatici, telematici, finanziari (ad es. Carmignac Gestion Luxembourg SA), amministrativi o di archiviazione, società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale), società di formazione;
- società di revisione contabile e certificazione di bilancio (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;
- società del Gruppo Credem a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) ed eventuali società partecipate;
- intermediari assicurativi che hanno rapporti con la nostra Società;
- nonché altri soggetti, quali: ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, l'elaborazione di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio e alla tutela dell'industria assicurativa; BANCA D'ITALIA; CONSAP – Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici (Via Yser, 14 - 00198 ROMA); CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma) istituita con la legge n. 216 del 7 giugno 1974; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Piazza Augusto Imperatore 27 – 00186 Roma) istituita con il decreto legislativo n. 124 del 21 aprile 1993; enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie; Forze dell'ordine (C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.; Ufficiali Giudiziari); INPS – Istituto Nazionale per la Previdenza Sociale (Via Ciro il Grande 21 - 00144 Roma); IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - già ISVAP – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (Via del Quirinale 21 – 00187 Roma); Magistratura; Mefop – Società per lo sviluppo del Mercato dei Fondi Pensione (Via Milano, 58 – 00184 Roma); Ministero dell'economia e delle finanze – Anagrafe tributaria; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria; Organismi consortili propri del settore assicurativo; UIF – Unità di Informazione Finanziaria presso Banca d'Italia (Via Nazionale 91 - 00184 Roma) ai sensi del decreto legislativo n. 231 del 2007, con compiti di analisi finanziaria in materia di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo internazionale.

**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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - 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. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)



Il Codice in materia di protezione dei dati personali prevede che Lei, in qualità di interessato del trattamento, abbia diritto di:

1. ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che la riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. ottenere l'indicazione:
  - a) dell'origine dei dati personali;
  - b) delle finalità e modalità del trattamento;
  - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
  - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
  - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. ottenere:
  - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
  - b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
  - c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. opporsi, in tutto o in parte:
  - a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
  - b) al trattamento di dati personali che la riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

#### **H - Estremi identificativi del Titolare e del Responsabile**

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi a:

- Titolare del trattamento: Credemvita S.p.A., con sede in Via Luigi Sani, n. 1 – 42121 Reggio Emilia;
- Responsabile interno dei trattamenti effettuati da Credemvita per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 da parte degli interessati: responsabile *pro tempore* del Servizio Supporto al Business e responsabile *pro tempore* dell'Ufficio Clienti domiciliato presso Credemvita S.p.A., Via Luigi Sani, n. 1 - 42121 Reggio Emilia, tel. 0522 586000, fax 0522 452704, e-mail [privacy@credemvita.it](mailto:privacy@credemvita.it).

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati, dei responsabili del trattamento e quello delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, può essere agevolmente e gratuitamente consultato presso i recapiti sopra indicati oppure sul sito internet [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it).

Carlo Antonio Menozzi  
Direttore Generale



#### **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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - 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. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)





CREDEMVITA

## PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Spett.le  
CREDEMVITA S.p.A.  
Via Luigi Sani, 1  
42121 Reggio Emilia

# CREDEMVITA GLOBAL VIEW

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked  
(Assicurazione a vita intera ed a premi liberi - Codice Tariffa 60064)

Prima della sottoscrizione della presente Proposta è obbligatoria la consegna della Scheda Sintetica, e delle Condizioni contrattuali comprensive del Regolamento dei Fondi interni cui sono direttamente collegate le prestazioni del Contratto. È facoltà dell'Investitore-Contrahente ottenere, su richiesta, le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta.

Data di deposito in CONSOB del Modulo di Proposta: 26 ottobre 2017

Data di validità del Modulo di Proposta: dal 28 ottobre 2017



CREDEMVITA

# CREDEMVITA GLOBAL VIEW segue PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked (Assicurazione a vita intera ed a premi liberi - Codice Tariffa 60064)

Il sottoscritto Investitore-Contrainte, le cui generalità sono riportate di seguito, propone a Credemvita S.p.A. la presente assicurazione sulla vita alle condizioni riportate nel Prospetto d'offerta e nelle Condizioni contrattuali.

Intermediario:

Segretezza per scudo fiscale

L'operazione si è perfezionata  presso la sede dell'Intermediario;  fuori sede.

**Investitore-Contrainte** (se Società/Ente indicare Denominazione/Ragione Sociale, indirizzo, Partita IVA)

cognome e nome, indirizzo, data di nascita e codice fiscale

**Assicurato** (da compilare solo se diverso dall'Investitore-Contrainte)

cognome e nome, indirizzo, data di nascita e codice fiscale

**Estremi della proposta e dati relativi al premio**

n. proposta	data di decorrenza DATA ATTRIBUZIONE QUOTE	durata VITA INTERA	importo premio unico iniziale (€)
-------------	---	-----------------------	-----------------------------------

Note: Importo minimo previsto del premio unico iniziale: 15.000,00 euro; sul premio unico iniziale verrà applicato un costo fisso per spese di emissione Contratto pari a 50,00 euro. Il numero di polizza e la data di decorrenza saranno comunicati tramite la lettera di conferma di investimento del premio unico iniziale.

**Scelta dei Fondi e Premio destinato**

In caso di adesione al Servizio opzionale Invest Plan la scelta effettuata vale come Portafoglio di Destinazione

codice fondo interno	% premio destinato	codice fondo interno	% premio destinato

**Servizi opzionali ad adesione facoltativa** Compilare i soli servizi opzionali a cui l'Investitore-Contrainte decida di aderire

I servizi opzionali e facoltativi sono regolati dall'articolo 25 delle Condizioni di Assicurazione e possono essere attivati singolarmente o contestualmente tra loro

**SERVIZIO OPZIONALE INVEST PLAN**

L'Investitore-Contrainte aderisce al servizio opzionale Invest Plan con le seguenti caratteristiche:

Frequenza

Durata

Portafoglio di Destinazione

mensile

6 mesi

12 mesi

24 mesi

si rinvia alla sezione "Scelta dei Fondi e premio destinato"

**L'adesione comporta che il premio unico iniziale sia investito, alla data di decorrenza del contratto, nel Fondo interno prescelto come fondo di partenza**

**SERVIZIO OPZIONALE CEDOLA PERIODICA**

L'Investitore-Contrainte aderisce al Servizio opzionale Cedola Periodica con le seguenti caratteristiche:

Periodicità

Percentuale (della somma dei premi versati, al netto della quota eventualmente riscattata parzialmente)

semestrale

1,50%

2,50%

annuale

3,00%

5,00%

Credemvita S.p.A. liquiderà all'Investitore-Contrainte la prestazione ricorrente sopra indicata nei tempi e con le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione sul seguente conto corrente intestato all'Investitore-Contrainte.

Coordinate bancarie (IBAN) \_\_\_\_\_ Intestato a \_\_\_\_\_

firma Investitore - Contrainte (o Rappresentate legale in caso di Società/Ente)

X

**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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - 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. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it





CREDEMVITA

# CREDEMVITA GLOBAL VIEW segue PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

## Modalità di pagamento

bonifico bancario (di cui si allega copia della contabile) utilizzando le seguenti coordinate IBAN:

presso Credito Emiliano: **IT76 N030 3212 8910 1000 0099 600** intestato a Credemvita S.p.A.;

presso Banca Euromobiliare: **IT82 U032 5001 6000 1000 0000 154** intestato a Credemvita S.p.A.;

In caso di modalità di pagamento a valere sul conto corrente attivo presso l'intermediario, la presente costituisce autorizzazione all'addebito;

bonifico bancario da c/c n. \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ IBAN \_\_\_\_\_

assegni bancari/postali o circolari emessi ovvero presentati:

dall' Investitore - Contraente  da altro soggetto;

all'ordine di Credemvita S.p.A.- **NON TRASFERIBILE** (allegati alla presente):

ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ numero completo dell'assegno \_\_\_\_\_ importo \_\_\_\_\_

L' Investitore - Contraente prende atto che gli unici mezzi di pagamento ammessi sono i seguenti:

- bonifico bancario, al quale verrà applicato lo stesso giorno di valuta riconosciuto a Credemvita S.p.A. dalla banca ordinante;
- assegno circolare, assegno postale, assegno bancario, ai quali verranno applicati due giorni lavorativi di valuta dalla data di versamento.

Gli assegni dovranno essere muniti della clausola di non trasferibilità e dovranno essere intestati a Credemvita S.p.A. Gli assegni si intendono acquisiti salvo buon fine. Nel caso di insoluto, ove l'Investitore - Contraente non provveda entro 5 giorni dalla comunicazione del mancato incasso a pagare il premio assicurativo mediante bonifico bancario, il Contratto dovrà intendersi risolto di diritto con tutti gli effetti già dalla data di sottoscrizione dello stesso. Resta, in ogni caso, salvo il diritto di Credemvita S.p.A. di agire per ottenere il risarcimento dei danni.

## Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato

gli eredi testamentari o, in mancanza, eredi legittimi;  il coniuge dell'Assicurato, al verificarsi dell'evento; in difetto i figli dell'Assicurato;

altri (specificare cognome, nome e data di nascita e % del capitale assicurato destinato a ciascuno):

## Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente

Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara di accettare interamente le condizioni della presente Proposta e con esse le altre condizioni che formano il Contratto, ivi comprese quelle concernenti specificamente i costi dell'esecuzione del Contratto.

Il sottoscritto Investitore-Contraente dà atto che le informazioni necessarie a valutare le proprie esigenze assicurative e previdenziali ai fini della conclusione del Contratto sono state raccolte prima della sottoscrizione della presente Proposta.

Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara di essere a conoscenza che il Contratto si intende concluso con la sottoscrizione per accettazione della presente Proposta da parte di Credemvita, anche quando effettuata da parte dell'incaricato per la verifica firma e poteri di Credemvita o dell'intermediario intervenuto nella conclusione del Contratto, il quale incaricato, al fine della conclusione del Contratto, agisce espressamente anche in rappresentanza di Credemvita, come dalle Condizioni di Assicurazione di "CREDEMVITA GLOBAL VIEW".

Conseguentemente il Contratto si intende concluso nella data e nel luogo riportati nel presente modulo di Proposta.

Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara inoltre di essere a conoscenza:

- che la Proposta è revocabile ai sensi del D. Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209. L'Investitore-Contraente ha diritto di revocare la Proposta finché il Contratto non sia concluso, ossia fino al momento della sottoscrizione per accettazione della Proposta da parte di Credemvita e, per essa, dall'incaricato per la verifica firma e poteri. Successivamente alla conclusione del Contratto la Proposta non è più revocabile;
- della facoltà a lui spettante di esercitare il diritto di recesso ai sensi del D. Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209 entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione che il Contratto è concluso, e specificamente dalla data riportata nel presente modulo di Proposta:
  - recandosi presso la filiale del soggetto collocatore ove il contratto è stato perfezionato per la compilazione e la sottoscrizione della relativa modulistica che sarà messa a Sua disposizione da Credemvita tramite il collocatore medesimo;
  - o alternativamente inoltrando, sempre entro il predetto termine, lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita come precisato nelle Condizioni di Assicurazione di "CREDEMVITA GLOBAL VIEW".
- che ove il Contratto sia stato concluso "fuori sede", ai sensi dell'art. 30, D.Lgs. n. 58/98, ossia in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze di Credemvita o dell'intermediario assicurativo abilitato l'efficacia del Contratto è sospesa per la durata di 7 giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto. Entro il termine predetto egli può comunicare a Credemvita o al promotore finanziario o al diverso addetto abilitato il proprio recesso senza spese né corrispettivo a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

L'Investitore-Contraente conferisce all'intermediario il mandato a custodire e amministrare la Polizza assicurativa conseguente alla conclusione del presente Contratto-

firma Investitore – Contraente (o Rappresentate legale in caso di Società/Ente)

X

**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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - 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. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it





# CREDEMVITA GLOBAL VIEW segue PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

## Dichiarazioni di aver ottenuto le informazioni

Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara di aver ricevuto informazioni sulla natura, sui rischi e sulle implicazioni dei contratti finanziari-assicurativi e, in particolare, del Contratto "CREDEMVITA GLOBAL VIEW" (Codice Tariffa 60064), di cui, prima della sottoscrizione, ha visionato e letto il relativo Prospetto d'Offerta, in forma cartacea, reso disponibile dall'Intermediario di riferimento e contenente la documentazione contrattuale obbligatoria e facoltativa, del quale ha compreso i contenuti, che ritiene sufficienti ed adeguati per assumere consapevolmente la decisione di sottoscrivere la presente Proposta. L'Investitore-Contraente dichiara di essere stato ampiamente informato della possibilità di dare il proprio consenso sia alla ricezione, in alternativa al formato cartaceo, del Prospetto d'Offerta contenente la documentazione obbligatoria: Scheda Sintetica e Condizioni di Assicurazione e la documentazione facoltativa Parte I, II e III su supporto durevole quale il CD rom, sia alla ricezione delle ulteriori comunicazioni in corso di contratto, quali le variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'Offerta o l'aggiornamento dei dati periodici, le informazioni relative a nuovi Fondi disponibili, mediante tecniche di comunicazione a distanza quali, tra l'altro, l'area riservata, le cui credenziali sono fornite gratuitamente da Credemvita e il sito web della Compagnia.

L'Investitore-Contraente:

dà il proprio consenso a ricevere il Prospetto d'Offerta contenente la documentazione obbligatoria: Scheda Sintetica e Condizioni di Assicurazione e la documentazione facoltativa Parte I, II e III su CD rom, e le comunicazioni in corso di contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza, quali l'area riservata, dichiarando di aver ricevuto gratuitamente la suddetta documentazione su CD rom prima della sottoscrizione. Il sottoscritto dichiara altresì di aver ricevuto un esemplare del Contratto con particolare riguardo all'accettazione della Proposta contrattuale, sottoscritta in rappresentanza di Credemvita dall'incaricato per verifica firma e poteri espressamente facoltizzato a rappresentare Credemvita per la conclusione del Contratto. Resta ferma la facoltà per l'Investitore/contraente di richiedere la trasmissione dell'informativa in corso di contratto su supporto cartaceo.

non presta il consenso a ricevere il Prospetto d'Offerta su CD rom e a ricevere le Comunicazioni in corso di contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza. Dichiara pertanto di aver ricevuto gratuitamente, prima della sottoscrizione, copia cartacea documentazione obbligatoria: Scheda Sintetica e Condizioni di Assicurazione, di averla letta e di averne compreso i contenuti e di essere stato informato della facoltà a lui spettante di ottenere gratuitamente, su richiesta, le Parti I, II e III del Prospetto d'Offerta. Il sottoscritto dichiara altresì di aver ricevuto un esemplare del Contratto con particolare riguardo all'esemplare della accettazione della proposta contrattuale sottoscritta in rappresentanza di Credemvita dall'incaricato per verifica firma e poteri espressamente facoltizzato a rappresentare Credemvita per la conclusione del Contratto.

firma Investitore - Contraente (o Rappresentate legale in caso di Società/Ente)

X

## Dichiarazioni ai fini di approvazioni specifiche

Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara di approvare esplicitamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile i seguenti articoli delle Condizioni contrattuali: art. 3 "Capitale liquidabile in caso di morte", art. 5 "Limiti di età e durata del Contratto", art. 6 "Conclusione del Contratto e decorrenza dell'assicurazione", art. 8 "Modalità di esercizio del diritto di recesso dal Contratto", art. 11 "Investimento dei premi", art. 13 "Diritto di Riscatto", art. 14 "Riscatto totale", art. 15 "Riscatto parziale", art. 17 "Costi delle Coperture assicurative", art. 19 "Costi per l'operazione di Riscatto", art. 23 "Pagamenti di Credemvita (Liquidazioni)", art. 24 "Beneficiari", art. 25 "Servizi Opzionali", art. 33 "Modifica alle Condizioni contrattuali".

firma Investitore-Contraente (o Rappresentante Legale in caso di Persona Giuridica o Ente)	consenso dell'Assicurato alla conclusione del presente Contratto ai sensi e per gli effetti dell'art. 1919 C.C.
X	X

cognome, nome e visto anche incaricato per verifica firma e poteri

data e luogo	filiale/dipendenza dell'Intermediario

