



CREDEMVITA

**Oggetto: comunicazione ai sottoscrittori di Credemvita Collection (Tariffa 60073) - nuovi Fondi Esterni disponibili per la sottoscrizione**

Gentile Cliente,

con piacere La informiamo che, dal **31 Marzo 2017** sono disponibili quali sottostanti della sua polizza di assicurazione anche le quote degli ulteriori Fondi esterni di seguito indicati.

Codice Interno	ISIN	Nome Comparto	Nome Classe
60606	LU0853555893	Jupiter Dynamic Bond	OBBLIGAZIONARI FLESSIBILI PLUS
60607	LU0946223442	Jupiter Europa	FLESSIBILI LONG/SHORT
60608	LU1388736503	Jupiter Global Absolute Return	FLESSIBILI LONG/SHORT
60609	MT0000078387	Hermes Linder Fund	AZIONARI GLOBALI
60610	LU0766124803	Fidelity Global High Grade Income	ESPOSIZIONE IN VALUTA
60611	LU0566417779	March Vini Catena	AZIONARI COMMODITY/TEMATICI
60612	IE00B5NGC706	F&C Real Estate Securities B EUR Acc	AZIONARI COMMODITY/TEMATICI
60613	LU0914731780	Mirova Euro Sustainable Equity	AZIONARI EUROPA DINAMICI/SMART
60614	LU0233138477	Robeco BP Global Premium Equities	AZIONARI GLOBALI
60615	LU1071420456	Robeco Global Credits	OBBLIGAZIONARI GLOBALI
60616	LU0239950693	Robeco Lux-o-rente	OBBLIGAZIONARI FLESSIBILI PLUS
60617	LU0552643685	Mirova Euro Sustainable Corporate Bonds	OBBLIGAZIONARI CORPORATE

Nel seguito della presente comunicazione, viene riportato l'estratto del Documento Informativo aggiornato con le informazioni relative ai nuovi Fondi Esterni disponibili ed alle società che li hanno istituiti.

Tali informazioni sono estratte dai Prospetti Informativi delle Società di Gestione dei Fondi Esterni e/o fornite direttamente dalla SICAV di appartenenza. La possibile assenza di alcuni dei dati sotto riportati deriva dalla data di inizio operatività del Fondo Esterno, che non ne consente la determinazione.

\*\*\*\*\*

**JUPITER DYNAMIC BOND**

**Codice ISIN:** LU0853555893

**Codice interno CredemVita:** 60606

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** I

**Gestore:** Jupiter Asset Management Limited

**Sede legale:** The Zig Zag Building 70 Victoria Street London SW1E 6SQ United Kingdom

**Nazionalità:** Regno Unito

**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

**Gruppo di appartenenza:** -

**Gestore delegato:** -

**Sede legale del gestore delegato:** -

**Nazionalità del gestore delegato:** -

**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** -

### **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Obbligazionari flessibili

**Finalità:** Obiettivo del Fondo è ottenere un reddito elevato con la prospettiva di una crescita del capitale. Il Fondo investirà principalmente in obbligazioni "high yield", obbligazioni di tipo "investment grade", titoli di stato, obbligazioni convertibili e obbligazioni di altro tipo.

**Obiettivo della gestione:** Il comparto persegue una gestione di tipo flessibile in linea con gli obiettivi della gestione stessa. La volatilità ad un anno Ex-Post del comparto risulta pari a 1,94. La volatilità Ex-Ante del comparto: N.D..

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il comparto non prevede un benchmark/parametro di riferimento.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Globale

**Politica di investimento:** Non disponibile

**Derivati:** Il Fondo utilizzerà derivati (strumenti finanziari il cui valore è correlato al prezzo di un investimento sottostante, come ad esempio tassi di interesse, valute, indici) allo scopo di ridurre il rischio o di gestire il Fondo in maniera più efficiente.

**Tecniche di gestione:** Obiettivo del Fondo è ottenere un reddito elevato con la prospettiva di una crescita del capitale. Il Fondo investirà principalmente in obbligazioni "high yield", obbligazioni di tipo "investment grade", titoli di stato, obbligazioni convertibili e obbligazioni di altro tipo.

**Specifici fattori di rischio:** \* Le oscillazioni di mercato e dei tassi di cambio possono comportare una flessione così come un aumento del valore di un investimento, e il rimborso potrebbe essere inferiore a quanto investito, anche laddove la categoria di azioni sia coperta contro la valuta principale del Fondo. \* Il fondo può investire una quota significativa del portafoglio in obbligazioni "high yield" e in obbligazioni sprovviste di rating. Sebbene queste obbligazioni possano offrire redditi maggiori, gli interessi e il valore della linea capitale sono soggetti a un rischio maggiore di non essere pagati, specialmente in periodi di mutevoli condizioni di mercato. Il valore del reddito pagato è soggetto a oscillazioni. Le obbligazioni risentono in maniera rilevante delle oscillazioni nei tassi di interesse ed è possibile che gli emittenti di titoli obbligazionari non paghino interessi o non rimborsino il capitale come promesso. Inoltre, le obbligazioni possono vedersi ridurre il rating creditizio assegnato dalle agenzie di rating. Tali eventi possono ridurre il valore delle obbligazioni con conseguente effetto negativo sulla performance. \* In condizioni di mercato difficili, una scarsa liquidità nei mercati obbligazionari può rendere più difficile per il gestore riuscire a vendere le attività ai prezzi quotati. Ciò può avere un impatto negativo sul valore dell'investimento. In condizioni di mercato estreme, determinate attività possono risultare difficili da vendere in maniera tempestiva o a un prezzo equo. Ciò potrebbe influire sulla capacità del Fondo di soddisfare tempestivamente le richieste di riscatto degli investitori.

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

### **JUPITER EUROPA**

**Codice ISIN:** LU0946223442

**Codice interno CredemVita:** 60607

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** D

**Gestore:** Jupiter Asset Management Limited

**Sede legale:** The Zig Zag Building 70 Victoria Street London SW1E 6SQ United Kingdom

#### **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

**Nazionalità:** Regno Unito  
**Gruppo di appartenenza:** -

**Gestore delegato:** -  
**Sede legale del gestore delegato:** -  
**Nazionalità del gestore delegato:** -  
**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** -

### **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Azionari Europa

**Finalità:** Generare rendimenti positivi a lungo termine attraverso diverse condizioni di mercato principalmente da un portafoglio di investimenti in azioni europee.

**Obiettivo della gestione:** Il comparto persegue una gestione di tipo flessibile in linea con gli obiettivi della gestione stessa. La volatilità ad un anno Ex-Post del comparto risulta pari a 6,08. La volatilità Ex-Ante del comparto: N.D..

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il comparto non prevede un benchmark/parametro di riferimento.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Globale

**Politica di investimento:** Non disponibile

**Derivati:** Sì, per finalità di investimento

**Tecniche di gestione:** Il Gestore degli Investimenti si avvale di un approccio attivo stock picking concentrandosi sull'analisi fondamentale delle singole società e delle loro valutazioni. Questo processo viene utilizzato per identificare le istanze sia di sottovalutato e sopravvalutati titoli. Centrale per la funzione di ricerca è l'accento sul contatto regolare con i vertici aziendali. Per le aziende ritenuti sottovalutati, il Gestore deterrà un portafoglio di posizioni lunghe e fisici utilizzerà strumenti finanziari derivati, principalmente swap di portafoglio, per stabilire posizioni lunghe sintetiche. Per le aziende giudicati per essere sopravvalutati, il Gestore avvierà una posizione corta sintetica, principalmente attraverso l'utilizzo di swap di portafoglio.

**Specifici fattori di rischio:** I fondi che utilizzano strumenti finanziari derivati a scopo di investimento sono generalmente associati ad un rischio maggiore rispetto ai fondi che utilizzano strumenti finanziari derivati solo per finalità di copertura o di gestione efficiente del portafoglio e vi è il rischio di perdita totale o significativa derivante dall'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento. I rischi associati con l'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento sono di seguito riportate: - Rischio di liquidità - Rischio direzionale - Rischio di vendita allo scoperto - Rischio di controparte - Rischio di liquidità

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

### **JUPITER GLOBAL ABSOLUTE RETURN**

**Codice ISIN:** LU1388736503

**Codice interno CredemVita:** 60608

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** I

**Gestore:** Jupiter Asset Management Limited

**Sede legale:** The Zig Zag Building 70 Victoria Street London SW1E 6SQ United Kingdom

**Nazionalità:** Regno Unito

**Gruppo di appartenenza:** -

**Gestore delegato:** -  
**Sede legale del gestore delegato:** -

#### **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

**Nazionalità del gestore delegato:** -  
**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** -

#### **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Flessibili

**Finalità:** Generare un rendimento assoluto su un periodo di tre anni rolling, indipendentemente dalle condizioni di mercato, investendo a livello globale.

**Obiettivo della gestione:** Il comparto persegue una gestione di tipo flessibile in linea con gli obiettivi della gestione stessa. La volatilità ad un anno Ex-Post del comparto risulta pari a 2,20. La volatilità Ex-Ante del comparto: N.D..

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il comparto non prevede un benchmark/parametro di riferimento.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Globale

**Politica di investimento:** Non disponibile

**Derivati:** Sì, per finalità di investimento

**Tecniche di gestione:** Il Fondo investe in un portafoglio globale di titoli azionari, titoli collegati ad azioni (incluse le azioni quotate privilegiate, quotata convertibile non garantiti di prestito, warrant quotati, e altri titoli simili), contanti, strumenti quasi monetari, titoli a reddito fisso, le operazioni di cambio valuta, titoli indicizzati, strumenti del mercato monetario e depositi. A volte, il portafoglio del Fondo può essere concentrato in uno o una combinazione di tali attività e, così come in possesso di posizioni fisiche lunghe e, attraverso l'uso di derivati, posizioni lunghe e corte sintetiche.

**Specifici fattori di rischio:** I fondi che utilizzano strumenti finanziari derivati a scopo di investimento sono generalmente associati ad un rischio maggiore rispetto ai fondi che utilizzano strumenti finanziari derivati solo per finalità di copertura o di gestione efficiente del portafoglio e vi è il rischio di perdita totale o significativa derivante dall'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento. I rischi associati con l'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento sono di seguito riportate: - Rischio di liquidità - Rischio direzionale - Rischio di vendita allo scoperto - Rischio di controparte - Rischio di liquidità

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

#### **HERMES LINDER FUND**

**Codice ISIN:** MT0000078387

**Codice interno CredemVita:** 60609

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** Class A, Class B

**Gestore:** Praude Asset Management Ltd

**Sede legale:** Level 14, Portomaso Business Tower, Portomaso, St Julians, STJ4011

**Nazionalità:** Maltese

**Gruppo di appartenenza:** Praude Asset Management Ltd

**Gestore delegato:** Praude Asset Management Ltd

**Sede legale del gestore delegato:** Level 14, Portomaso Business Tower, Portomaso, St Julians, STJ4011

**Nazionalità del gestore delegato:** Maltese

**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** Praude Asset Management Ltd

#### **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Azionari Europa

**Finalità:** L'obiettivo di investimento del Comparto è l'apprezzamento a lungo termine investendo principalmente nei principali mercati azionari.

**Obiettivo della gestione:** Il comparto persegue una gestione di tipo flessibile in linea con gli obiettivi della gestione

#### **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

stessa. La volatilità ad un anno Ex-Post del comparto risulta pari a 13,79. La volatilità Ex-Ante del comparto: N.D..

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il comparto non prevede un benchmark/parametro di riferimento.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Globale

**Politica di investimento:** Il Comparto raggiungere il proprio obiettivo di investimento investendo la maggior parte del suo patrimonio in titoli quotati nelle principali borse. Il Gestore degli Investimenti si avvale di uno stile di gestione attivo attraverso la ricerca e la selezione di singoli titoli in base ai principi di investire valore. Il Comparto non ha settori geografici o industriali di destinazione. Il Gestore può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di investimento e ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.

**Derivati:** Sì

**Tecniche di gestione:** Il Fondo raccoglie strategicamente aziende, che riflettono un elevato potenziale di crescita e che sono relativamente sottovalutate rispetto al loro valore intrinseco. Questo risultato è ottenuto attraverso un'analisi approfondita della società di fondamentali, multipli, rapporti fondamentali e le prospettive future. L'altra parte del patrimonio è composto da depositi in contanti, investimenti in titoli a reddito fisso e derivati, quest'ultimo utilizzato per la gestione efficiente del portafoglio, nonché a fini di investimento.

**Specifici fattori di rischio:** Rischio di investimento, rischio di mercato, rischio di liquidità, rischio tassi, rischio di cambio, rischio di credito, rischio di controparte.

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

## **FIDELITY GLOBAL HIGH GRADE INCOME**

**Codice ISIN:** LU0766124803

**Codice interno CredemVita:** 60610

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** Y

**Gestore:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.A

**Sede legale:** 2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Lussemburgo

**Nazionalità:** Lussemburgo

**Gruppo di appartenenza:** FIL Limited

**Gestore delegato:** -

**Sede legale del gestore delegato:** -

**Nazionalità del gestore delegato:** -

**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** -

## **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Obbligazionari globali

**Finalità:** Il comparto mira ad ottenere un interessante reddito corrente investendo in via primaria in un portafoglio diversificato a livello mondiale di obbligazioni a breve termine di elevata qualità, emesse e denominate in circa 10 mercati/valute scelte. Sono considerate di qualità elevate le obbligazioni emesse da governi, quasi governi e organismi sovranazionali con un rating del credito "investment grade" (attribuito da Standard & Poor's o da altra agenzia di rating del credito di grado equivalente).

**Obiettivo della gestione:** Il comparto persegue una gestione di tipo flessibile in linea con gli obiettivi della gestione stessa. La volatilità ad un anno Ex-Post del comparto risulta pari a 3,30. La volatilità Ex-Ante del comparto: 9,02.

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il comparto non prevede un benchmark/parametro di riferimento.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Globale

**Politica di investimento:** \* Almeno il 70% investito in un portafoglio diversificato a livello mondiale di obbligazioni a

### **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

brevetermine e di qualità elevata, emesse e denominate in circa 10 mercati/valute scelti. Sono considerate di qualità elevata obbligazioni emesse da governi e assimilati e da organismi sovranazionali con rating di credito investment grade (attribuito da Standard & Poor's o da altra agenzia di rating del credito di grado equivalente). \* Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. \* Possono essere fatti investimenti in obbligazioni emesse in valute diverse dalla valuta di riferimento del comparto. L'esposizione alle valute può essere coperta, ad esempio, mediante contratti di cambio a termine. La valuta di riferimento è la valuta utilizzata per le relazioni e può essere diversa dalla valuta di negoziazione. \* Può investire in obbligazioni emesse da governi, società ed altri enti. \* Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto. \* Il comparto ha la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento. \* Il reddito viene capitalizzato nel prezzo dell'azione. \* Di norma le azioni possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo del comparto. \* Questo comparto può non essere indicato per investitori che prevedono di vendere le loro azioni nel fondo nel giro di 5 anni. L'investimento nel comparto dovrebbe essere considerato come un investimento a lungo termine.

**Derivati:** Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il profilo di rischio del comparto.

**Tecniche di gestione:** Il fondo investe principalmente in obbligazioni con elevata qualità creditizia e a breve scadenza denominate in diverse valute. Si concentra sulle valute con un rischio di credito minimo e rendimenti interessanti. I rendimenti sono guidati da una combinazione di esposizione valutaria ed elevato rendimento da carry. Il fondo adotta un approccio basato sul team e guidato dal Gestore del portafoglio per ottenere esposizione a mercati interessanti, attraverso molteplici posizioni d'investimento diversificate.

**Specifici fattori di rischio:** Rischi collegati al reddito fisso, ai mercati emergenti ed ai derivati.

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

## **MARCH VINI CATENA**

**Codice ISIN:** LU0566417779

**Codice interno CredemVita:** 60611

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** I

**Gestore:** Edmond de Rothschild AM (Lux)

**Sede legale:** 16 Boulevard Emmanuel Servais. Luxembourg L-2535

**Nazionalità:** Lussemburghese

**Gruppo di appartenenza:** Edmond de Rothschild

**Gestore delegato:** March Asset Management

**Sede legale del gestore delegato:** Calle Castelló, 74. Madrid, Spagna

**Nazionalità del gestore delegato:** Spagnolo

**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** Banca March

## **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Azionari Settoriali

**Finalità:** Incrementare il patrimonio investito con un profilo di rischio contenuto ed una volatilità 40% minore dell'indice di riferimento. La preservazione del capitale è uno degli obiettivi del comparto.

**Obiettivo della gestione:** Il comparto ha come benchmark/parametro di riferimento MSCI World LC

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il benchmark/parametro di riferimento è rappresentato da 100% MSCI World Index. L'indice MSCI World rappresenta un indice di mercato azionario di livello globale, catturando circa 23 paesi sviluppati. Con circa 1.645 titoli, l'indice copre circa l'85% del flottante libero e della

### **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

capitalizzazione di mercato di ogni paese. I paesi sviluppati includono: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong-Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, UK e USA.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Globale

**Politica di investimento:** 1) Si applica un primo screening quantitativo sull'universo investibile del fondo. 2) Passiamo all'analisi qualitativo delle società attraverso la valutazione del corporate governance, barriere di entrata e vantaggi settoriali di ogni singola società. 3) Calcolo del prezzo finale attraverso l'applicazione del metodo somma delle parti e cash flow discount. Per ultimo, applichiamo un margine di sicurezza che si trova fra il 20 e 30% al valore intrinseco calcolato.

**Derivati:** No

**Tecniche di gestione:** La selezione dei titoli si basa sulla filosofia Value Investing. Completamente Bottom Up.

**Specifici fattori di rischio:** Non si realizzano operazioni di coperture delle valute, diverse all'Euro, su cui il fondo ha esposizione

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

## **F&C REAL ESTATE SECURITIES B EUR ACC**

**Codice ISIN:** IE00B5NGC706

**Codice interno CredemVita:** 60612

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** B EUR INST

**Gestore:** Thames River Capital LLP

**Sede legale:** Exchange House, Primrose Street, London EC2A 2NY, United Kingdom.

**Nazionalità:** Regno Unito

**Gruppo di appartenenza:** BMO Global Asset Management

**Gestore delegato:** -

**Sede legale del gestore delegato:** -

**Nazionalità del gestore delegato:** -

**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** -

## **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Azionari Settoriali

**Finalità:** Strategia long-enhanced, con l'obiettivo primario di sovraperformare il benchmark European Public Real Estate Association (EPRA) in tutte le condizioni di mercato. In condizioni normali il fondo mira a mantenere una esposizione netta al mercato di circa il 100%, come un tradizionale fondo long-only, ma può combinare una esposizione lorda fino al 120% ed una esposizione allo scoperto (short) fino al 20%. Le posizioni corte in singoli titoli saranno utilizzate per esprimere una convinzione negativa maggiore sulle società a bassa e media capitalizzazione, e per - potenzialmente - accrescere i rendimenti rispetto ad una tradizionale strategia long-only.

**Obiettivo della gestione:** Il comparto ha come benchmark/parametro di riferimento FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Capped Index (Net, GBP) (TPTHR04G)

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il benchmark/parametro di riferimento è il FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Capped Index. L'indice comprende approssimativamente 85 società con una capitalizzazione di mercato free-float totale di 100 bn di euro. L'indice è ricavato dall'EPRA Europe Index ed è aggiustato fissando il peso di ogni singola azione al 10%.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Europa

**Politica di investimento:** Generazione di idee: \* Il team mira ad ospitare più di 110 visite di amministratori di società all'anno. Incontrandosi con la stragrande maggioranza delle società immobiliari in visita a Londra, il team ha costruito

### **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

stretti rapporti di lavoro con molti amministratori di società. \* Ricerca "sul campo" - il team viaggia molto al fine di valutare portafogli aziendali (ad esempio edifici per uffici, centri commerciali, ecc) e valutare il mercato degli affitti e dei capitali in tutta Europa. \* Sinergie informative - contributi riguardo analisi delle transazioni, mercato degli affitti e dei tassi di capitalizzazione forniti dal nostro team di immobiliare diretto del Regno Unito ci dà un flusso costante di informazioni sui fondamentali del settore immobiliare, disponibilità del finanziamento del debito e dei margini. \* Sfruttiamo una vasta ed estesa rete immobiliare e dei mercati finanziari, creata grazie alla grande esperienza dei professionisti del team nel settore. \* Contributi strategici ed economici vengono raccolti da strateghi sell-side, economisti e analisti, in particolare dal nostro broker primario. Valutazione: Il processo di valutazione combina una stima della situazione attuale e fino a tre anni dei NAV, i profitti (sia i flussi di cassa rettificati che quelli basati sui conti) e dei dividendi. Allocazione: Il passo successivo nel processo decisionale di investimento è quello di considerare i seguenti criteri: \* Valore rispetto ai concorrenti \* Valutazione attuale da un punto di vista storico \* Le aspettative riguardo il consenso generale del mercato \* Analisi della liquidità e del registro azionario \* Analisi dello "short ratio" (rischio di short squeeze, recall) \* Catalizzatori del prezzo delle azioni (report sugli earnings, giornate dedicate agli investitori, aggiornamenti sul trading, driver macroeconomici). Prima di stabilire una posizione allo scoperto in una società monitoriamo ulteriori segnali di pericolo caratteristici come ad esempio: \* Problemi di gestione/conflitti \* Difetti nel modello di business/strategia \* Bilancio carente/manca di flessibilità finanziaria \* Ampio rischio di sviluppo. Costruzione del portafoglio: Il portafoglio si basa sulle nostre migliori idee di sovrappeso e sottopeso, oggetto del nostro rigoroso processo di investimento. Quando pienamente investito, il portafoglio detiene tra i 50 e 80 titoli.

**Derivati:** Si

**Tecniche di gestione:** Il processo di investimento è una combinazione di approccio bottom-up ed approccio top-down. Esso viene implementato attingendo alla significativa esperienza del team di gestione, che include sia la conoscenza del settore immobiliare quotato, così come del settore immobiliare diretto.

**Specifici fattori di rischio:** Le fluttuazioni dei prezzi che interessano il settore immobiliare nel suo insieme possono influenzare i prezzi dei singoli titoli immobiliari detenuti dal Fondo. La Società mira ad esporsi a tale rischio, al fine di raggiungere il suo obiettivo, ma questa esposizione può portare alla sottoperformance rispetto ad altri settori, o rispetto al mercato. In confronto con altri settori, alcuni titoli del settore immobiliare possono essere relativamente piccoli, meno liquidi e più volatili. Ciò può comportare una maggiore volatilità del valore patrimoniale netto per azione del Fondo (e di conseguenza i prezzi di sottoscrizione e rimborso delle azioni del Fondo) rispetto ai fondi investiti in altri settori. Esistono un certo numero di parametri di rischio per la vendita di azioni allo scoperto che richiedono un monitoraggio costante. Squeeze/recall - Attento monitoraggio delle disponibilità al prestito di titoli in singole società da parte di broker e stima del "parametro-short" in relazione al flottante disponibile e al numero di giorni necessari per liquidare posizioni allo scoperto Rischio di acquisizione - Valutazione del rischio dell'esito di un'acquisizione Monitoraggio dei gestori - Tutte le posizioni (lunghe e corte) sono monitorate in tempo reale dai gestori

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

## **MIROVA EURO SUSTAINABLE EQUITY**

**Codice ISIN:** LU0914731780

**Codice interno CredemVita:** 60613

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** I

**Gestore:** Soliane Varlet

**Sede legale:** Paris

**Nazionalità:** Francese

**Gruppo di appartenenza:** Mirova

**Gestore delegato:** -

### **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

**Sede legale del gestore delegato:** -  
**Nazionalità del gestore delegato:** -  
**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** -

### **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Azionari Europa

**Finalità:** L'obiettivo di investimento del Fondo è di sovraperformare l'indice MSCI EMU, compresi i dividendi netti reinvestiti, denominato in euro, attraverso investimenti in società le cui attività sono legate a temi di investimento sostenibili, nel corso di un minimo consigliato orizzonte di investimento di cinque anni.

**Obiettivo della gestione:** Il comparto ha come benchmark/parametro di riferimento MSCI EMU DNR €

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il benchmark/parametro di riferimento è rappresentato da MSCI EMU DNR I. L'indice MSCI EMU (Economic Moneraty Union) rappresenta grandi e medie aziende nei 10 paesi sviluppati dell'UEM. Con 241 costituenti, l'indice copre circa il 85% del flottante capitalizzazione di mercato dell'UEM.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Eurozona

**Politica di investimento:** La politica di investimento del fondo è quello di investire in titoli azionari della zona Euro delle società le cui attività comprendono lo sviluppo, la produzione, la promozione o la commercializzazione di tecnologie, servizi o prodotti che contribuiscono alla tutela dell'ambiente e al miglioramento della vita. Investe principalmente nei seguenti temi chiave sostenibile: sanità, energia, gestione delle risorse naturali, il consumo, la costruzione e la città, la mobilità, tecnologie dell'informazione e della finanza. Il Fondo può investire almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli azionari della zona euro e fino al 10% del proprio patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e mezzi. L'esposizione del Fondo al rischio di tasso di cambio non deve superare il 10% del suo patrimonio netto.

**Derivati:** Il Fondo può utilizzare derivati a fini di gestione efficiente del portafoglio e di copertura

**Tecniche di gestione:** Il Fondo è gestito attivamente, combinando forti opinioni su temi sostenibili e stock picking.

**Specifici fattori di rischio:** Il Fondo è esposto principalmente ai rischi di perdita del capitale e del mercato azionario. Il fondo è anche esposto al rischio correlato al rischio di cambio, il rischio di concentrazione e il rischio legato alle aziende di piccole, medie e grandi capitalizzazioni.

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

### **ROBECO BP GLOBAL PREMIUM EQUITIES**

**Codice ISIN:** LU0233138477

**Codice interno CredemVita:** 60614

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** I EUR

**Gestore:** Robeco Luxembourg S.A.

**Sede legale:** 5, Rue Heienhaff L-1736 Senningerberg

**Nazionalità:** Lussemburghese

**Gruppo di appartenenza:** Robeco Group

**Gestore delegato:** Boston Partners Global Investors Inc.

**Sede legale del gestore delegato:** 909, Third Avenue, USA – New York, NY 10022

**Nazionalità del gestore delegato:** Stati Uniti

**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** Robeco Group

### **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Azionari Globali

#### **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

**Finalità:** Il fondo ha l'obiettivo di ottenere una crescita di capitale nel lungo periodo

**Obiettivo della gestione:** Il comparto ha come benchmark/parametro di riferimento MSCI World Index (Net Return)

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il benchmark/parametro di riferimento è rappresentato da 100% MSCI World Index. L'indice MSCI World rappresenta un indice di mercato azionario di livello globale, catturando circa 23 paesi sviluppati. Con circa 1.645 titoli, l'indice copre circa l'85% del flottante libero e della capitalizzazione di mercato di ogni paese. I paesi sviluppati includono: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong-Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, UK e USA.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Globale

**Politica di investimento:** La strategia di investimento di Robeco BP Global Premium Equities cerca di selezionare le azioni di società, a livello globale, che mostrano valutazioni interessanti, solidi fondamentali e una spinta positiva in miglioramento. Questa combinazione unica di orientamento verso i titoli "value", fondamentali interessanti e spinta positiva, assieme a una solida ricerca interna e una gestione con scarsa propensione al rischio comportano un portafoglio, costruito tramite una rigida selezione azionaria di tipo bottom-up, che evidenzia caratteristiche che nel tempo hanno dimostrato la loro efficacia. Questo approccio coniuga la ricerca quantitativa e una solida ricerca fondamentale. Il fondo investe in media in oltre 100 società diverse. La gestione del rischio è pienamente integrata nel processo di investimento al fine di assicurare che le posizioni del fondo rimangano in ogni momento all'interno di limiti prestabiliti. In linea di principio, il fondo cerca di essere sempre completamente investito e deterrà liquidità solo in misura limitata.

**Derivati:** Il comparto può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura, per gestione efficiente del portafoglio e a scopo di investimento. Ciononostante, il comparto non intende fare uso intensivo di strumenti derivati per i sopramenzionati motivi.

**Tecniche di gestione:** Si prega di fare riferimento al Prospetto Informativo

**Specifici fattori di rischio:** Si prega di fare riferimento al Prospetto Informativo

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

## **ROBECO GLOBAL CREDITS**

**Codice ISIN:** LU1071420456

**Codice interno CredemVita:** 60615

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** IH EUR

**Gestore:** Robeco Luxembourg S.A.

**Sede legale:** 5, Rue Heienhaff L-1736 Senningerberg

**Nazionalità:** Lussemburghese

**Gruppo di appartenenza:** Robeco Group

**Gestore delegato:** Robeco Institutional Asset Management B.V.

**Sede legale del gestore delegato:** Weena 850 NL-3014 DA Rotterdam Coolingsel 120 NL-3011 AG Rotterdam

**Nazionalità del gestore delegato:** Olandese

**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** Robeco Group

## **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Obbligazionari globali

**Finalità:** Il fondo ha l'obiettivo di ottenere una crescita di capitale nel lungo periodo

**Obiettivo della gestione:** Il comparto ha come benchmark/parametro di riferimento Barclays Global Aggregate - Corporates (hedged into EUR)

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il benchmark/parametro di riferimento è 100%

### **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

Barclays Global Aggregate Corporate Bond Index, hedged into USD (Total Return Gross). L'indice Global Aggregate Corporate Bond fornisce una misura generale dei titoli di debito a tasso fisso del mercato globale emessi da aziende private e non statali. Il fornitore dell'indice è Barclays Capital. L'indice viene ribilanciato ogni fine mese ed è hedgiato. La quotazione dell'indice e le regole di ribilanciamento sono pubblicate sul sito [www.barcap.com](http://www.barcap.com).

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Globale

**Politica di investimento:** Il Fondo Robeco Global Credit Bonds è destinato a investitori alla ricerca di rendimenti maggiori rispetto a quelli offerti dai titoli di stato, ma senza il rischio maggiore di un fondo che investe esclusivamente in obbligazioni corporate di tipo high yield. Il fondo investe nei mercati globali dei crediti con gli investimenti di tipo investment grade che rappresentano il punto chiave della strategia globale. Può investire in altre classi di asset nell'ambito del credito a reddito fisso. Il fondo è gestito da un team esperto con un consolidato track record, in grado di generare una buona performance sia in fase di mercati al rialzo che al ribasso. Il fondo Global Credits di Robeco offre la flessibilità di una strategia integrata. Il fondo investe in crediti tra i migliori della rispettiva categoria, in tutte le classi di asset, indipendentemente dal tipo o ubicazione, e non segue alcun benchmark (sebbene abbia un indice di riferimento). La flessibilità di una strategia di credito integrata è sempre più necessaria con le politiche della banca centrale che continuano ad essere desincronizzate e con diversi mercati del credito che rideterminano i prezzi dei titoli in base alle loro economie e società che migliorano a ritmi differenti. Robeco si avvale di strategie di investimento in grado di fornire solidi rendimenti sia con mercati in rialzo sia con mercati in calo, come dimostrato dai solidi risultati ottenuti. Il fondo si avvale della vasta gamma di risorse a sua disposizione al fine di coprire i mercati del credito. Il team di investimento è stabile e vanta una considerevole esperienza e una chiara divisione delle responsabilità tra i gestori del portafoglio e gli analisti del credito. Il processo di investimento è ben strutturato, con un approccio disciplinato, e si basa su una panoramica macro di tipo top-down dei mercati del credito sia su una analisi fondamentale del credito approfondita e completa, di tipo bottom up. Il fondo applica un approccio di tipo "total return" con la flessibilità di investire in classi di asset quali le cartolarizzazioni, gli high yield e i mercati emergenti. Questa allocation si basa sul raggiungimento del migliore profilo rischio-rendimento per il fondo.

**Derivati:** Il comparto può utilizzare strumenti derivati sia a fini di copertura che per gestione efficiente del portafoglio, ma può inoltre prendere posizioni attive in obbligazioni globali, mercato monetario, tassi d'interesse e mercati valutari.

**Tecniche di gestione:** Si prega di fare riferimento al Prospetto Informativo

**Specifici fattori di rischio:** Si prega di fare riferimento al Prospetto Informativo

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

## **ROBECO LUX-O-RENTE**

**Codice ISIN:** LU0239950693

**Codice interno CredemVita:** 60616

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** IH EUR

**Gestore:** Robeco Luxembourg S.A.

**Sede legale:** 5, Rue Heienhaff L-1736 Senningerberg

**Nazionalità:** Lussemburghese

**Gruppo di appartenenza:** Robeco Group

**Gestore delegato:** Robeco Institutional Asset Management B.V.

**Sede legale del gestore delegato:** Weena 850 NL-3014 DA Rotterdam Coolingsingel 120 NL-3011 AG Rotterdam

**Nazionalità del gestore delegato:** Olandese

**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** Robeco Group

## **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Obbligazionari globali

### **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

**Finalità:** Il fondo ha l'obiettivo di ottenere un'alto rendimento assoluto

**Obiettivo della gestione:** Il comparto ha come benchmark/parametro di riferimento JPM GBI Global (hedged into EUR)

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il benchmark/parametro di riferimento è JPM GBI Global (hedged into EUR). L'indice rappresenta un paniere di obbligazioni governative mondiali, comprese tutte le scadenze, hedgiato in Euro

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Globale

**Politica di investimento:** Robeco Lux-o-rente investe in titoli di stato di tutto il mondo di qualità investment grade. Il fondo utilizza futures su obbligazioni per rettificare la duration (con sensibilità ai tassi di interesse) del portafoglio. Il posizionamento della duration si basa sul nostro modello esclusivo di duration, in grado di prevedere la direzione dei mercati obbligazionari utilizzando i dati del mercato finanziario. Scopo del fondo è quello di fornire protezione contro l'aumento dei rendimenti obbligazionari e di trarre beneficio dalla ripresa dei mercati obbligazionari. Il fondo adotta driver di tipo quantitativo, dato che il posizionamento della duration si basa sempre sull'esito del nostro modello di duration. Il modello utilizza quelle che sono le attese del mercato per variabili quali la crescita economica, l'inflazione e la politica monetaria, oltre a variabili tecniche quali la valorizzazione, la stagionalità e le tendenze per prevedere la direzione dei mercati obbligazionari. A seconda dell'esito del modello, la duration del portafoglio di base viene aumentata o diminuita fino ad un massimo di 6 anni. Il modello ha dimostrato un track record solido sin dalla sua introduzione nel 1994. La duration quantitativa ha dimostrato una capacità predittiva in periodi di rialzo dei rendimenti oltre che in periodi di calo degli stessi. Pertanto, Lux-o-rente è ottimo per diversificare un portafoglio a reddito fisso e può fungere da protezione durante periodo di mercati negativi.

**Derivati:** Il prodotto investirà in strumenti derivati. Tali strumenti possono presentare un effetto leva, che aumenterà la sensibilità del prodotto alle oscillazioni di mercato. Il rischio è limitato in base alle condizioni previste dalla gestione di rischio integrata del prodotto.

**Tecniche di gestione:** Si prega di fare riferimento al Prospetto Informativo

**Specifici fattori di rischio:** Si prega di fare riferimento al Prospetto Informativo

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

## **MIROVA EURO SUSTAINABLE CORPORATE BONDS**

**Codice ISIN:** LU0552643685

**Codice interno CredemVita:** 60617

**Valuta di denominazione:** Euro

**Classi di quote:** I

**Gestore:** Christopher Wigley

**Sede legale:** Paris

**Nazionalità:** Francese

**Gruppo di appartenenza:** Mirova

**Gestore delegato:** -

**Sede legale del gestore delegato:** -

**Nazionalità del gestore delegato:** -

**Gruppo di appartenenza del gestore delegato:** -

## **Politica di Investimento e Rischi Specifici**

**Categoria:** Obbligazionari corporate

**Finalità:** L'obiettivo di investimento del Fondo è di sovraperformare il Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Index per un periodo minimo di investimento consigliato di 3 anni, attraverso investimenti in obbligazioni societarie denominate in euro che soddisfano criteri ESG (Environmental, Social and Governance).

### **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

**Obiettivo della gestione:** Il comparto ha come benchmark/parametro di riferimento Bloomberg Barclays Euroagg Corporate Total Return Index Value Unhedged EUR

**Caratteristiche specifiche del benchmark/parametro di riferimento:** Il benchmark/parametro di riferimento è rappresentato da Bloomberg Barclays Euroagg Corporate Total Return Index Value Unhedged EUR. Il Barclays Euro Corporate Bond Index è un benchmark ampia base che misura la investment grade, denominate in euro, a tasso fisso di mercato delle obbligazioni societarie. L'inclusione si basa sulla valuta di denominazione di un legame e non il paese di rischio dell'emittente. L'indice Euro Corporate è un sottoinsieme di indici di punta più ampio basati su Barclays, come l'Euro Aggregate e multi-valuta globale Aggregate Index. L'indice Euro Corporate è stato lanciato il 1° giugno 1998.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** Eurozona

**Politica di investimento:** \* Obbligazioni con rating Committed + Positive + Neutral (secondo i nostri analisti interni ESG) \* Fino al 20% del Fondo potrà essere investito nei seguenti strumenti: le obbligazioni dei mercati emergenti, le obbligazioni indicizzate all'inflazione e obbligazioni privi di rating (con un rating interno di almeno BB-) \* Fino al 33% in altre obbligazioni comprese quelle emesse da banche sovranazionali, banche di sviluppo, agenzie, covered bond, obbligazioni in valuta non euro e obbligazioni ad alto rendimento con un rating minimo di BB- \* Non nominale obbligazioni SRI: 10% max, in attesa di un'analisi \* ABS (fino al 20% con un rating minimo di singola A) \* Obbligazioni convertibili: Massimo 10%

**Derivati:** Il Fondo può utilizzare tassi di interesse e, se necessario, derivati di credito, se ritenuto a fini di copertura e di investimento.

**Tecniche di gestione:** Non disponibile

**Specifici fattori di rischio:** Il fondo è maggiormente esposto al rischio di credito e al rischio di tasso di interesse.

**Frequenza di calcolo del valore quota:** Giornaliera

**Principali fonti di pubblicazione del valore quota:** Sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), Milano Finanza

**Rebates:** 0,000%

## Tabella 1

Denominazione	Codice interno	ISIN	Domicilio Sicav	Gestore	Gestore delegato (eventuale)	Valuta di denominazione	Direttiva Armonizzazioni	Proventi
Jupiter Dynamic Bond	60606	LU0853555893	6 route de Trèves, Senningerberg, L-2633 Luxembourg	Jupiter Asset Management Limited	-	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Jupiter Europa	60607	LU0946223442	6 route de Trèves, Senningerberg, L-2633 Luxembourg	Jupiter Asset Management Limited	-	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Jupiter Global Absolute Return	60608	LU1388736503	6 route de Trèves, Senningerberg, L-2633 Luxembourg	Jupiter Asset Management Limited	-	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Hermes Linder Fund	60609	MT0000078387	TG Complex, Suite 2, Level 3, Triq il-Birrerija, L-Imrieħel, Brikirkara BKR 3000,	Praude Asset Management Ltd	Praude Asset Management Ltd	Euro	Armonizzato	Accumulazione

### 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

			Malta					
Fidelity Global High Grade Income	60610	LU0766124803	2A, Rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Lussemburgo, Granducato del Lussemburgo	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A	-	Euro	Armonizzato	Accumulazione
March Vini Catena	60611	LU0566417779	Lussemburgo	Edmond de Rothschild AM (Lux)	March Asset Management	Euro	Armonizzato	Accumulazione
F&C Real Estate Securities B EUR Acc	60612	IE00B5NGC706	78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland	Thames River Capital LLP	-	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Mirova Euro Sustainable Equity	60613	LU0914731780	5, allée Scheffer L-2520 Luxembourg	Soliane Varlet	-	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Robeco BP Global Premium Equities	60614	LU0233138477	Lussemburgo	Robeco Luxembourg S.A.	Boston Partners Global Investors Inc.	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Robeco Global Credits	60615	LU1071420456	Lussemburgo	Robeco Luxembourg S.A.	Robeco Institutional Asset Management B.V.	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Robeco Lux-orrente	60616	LU0239950693	Lussemburgo	Robeco Luxembourg S.A.	Robeco Institutional Asset Management B.V.	Euro	Armonizzato	Accumulazione
Mirova Euro Sustainable Corporate Bonds	60617	LU0552643685	5, allée Scheffer L-2520 Luxembourg	Christopher Wigley	-	Euro	Armonizzato	Accumulazione

**Tabella 2**

Denominazione	Data inizio operatività	Tipologia e stile di gestione / Qualifica	Benchmark / Parametro di riferimento	Orizzonte temporale	Grado di rischio
Jupiter Dynamic Bond	05/12/2012	Flessibile Qualifica: -	N.E.	20 anni	Medio Basso
Jupiter Europa	24/10/2014	Flessibile Qualifica: -	N.E.	20 anni	Medio
Jupiter Global Absolute Return	06/06/2016	Flessibile Qualifica: -	N.E.	20 anni	Medio Alto
Hermes Linder Fund	31/11/2003	Flessibile Qualifica: -	N.E.	20 anni	Alto
Fidelity Global High Grade Income	14/05/2012	Flessibile Qualifica: -	N.E.	20 anni	Medio
March Vini Catena	15/12/2010	A Benchmark - Gestione Attiva Qualifica: -	MSCI World LC	20 anni	Medio Alto
F&C Real Estate Securities B EUR	08/04/2010	A Benchmark - Gestione Attiva	FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Capped	20 anni	Alto

**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

Acc		Qualifica: -	Index (Net, GBP) (TPTHR04G)		
Mirova Euro Sustainable Equity	07/11/2013	A Benchmark - Gestione Attiva Qualifica: -	MSCI EMU DNR €	20 anni	Alto
Robeco BP Global Premium Equities	27/03/2014	A Benchmark - Gestione Attiva Qualifica: -	MSCI World Index (Net Return)	20 anni	Alto
Robeco Global Credits	05/06/2014	A Benchmark - Gestione Attiva Qualifica: -	Barclays Global Aggregate - Corporates (hedged into EUR)	20 anni	Medio Basso
Robeco Lux-o-rente	01/01/2006	A Benchmark - Gestione Attiva Qualifica: -	JPM GBI Global (hedged into EUR)	20 anni	Medio
Mirova Euro Sustainable Corporate Bonds	11/07/2011	A Benchmark - Gestione Attiva Qualifica: -	Bloomberg Barclays Euroagg Corporate Total Return Index Value Unhedged EUR	20 anni	Medio Basso

**Tabella 3**

Denominazione	Commissioni di gestione	Rebates (in %)	Commissioni di gestione – Rebates
Jupiter Dynamic Bond	0.500%	0.000%	0.500%
Jupiter Europa	0.750%	0.000%	0.750%
Jupiter Global Absolute Return	0.625%	0.000%	0.625%
Hermes Linder Fund	1.000%	0.000%	1.000%
Fidelity Global High Grade Income	1.000%	0.000%	1.000%
March Vini Catena	1.250%	0.000%	1.250%
F&C Real Estate Securities B EUR Acc	1.000%	0.000%	1.000%
Mirova Euro Sustainable Equity	1.000%	0.000%	1.000%
Robeco BP Global Premium Equities	0.680%	0.000%	0.680%
Robeco Global Credits	0.400%	0.000%	0.400%
Robeco Lux-o-rente	0.350%	0.000%	0.350%
Mirova Euro Sustainable Corporate Bonds	0.600%	0.000%	0.600%

\*\*\*\*\*

Con l'occasione le comunichiamo anche l'aggiornamento delle informazioni riportate nel Documento Informativo per alcuni Fondi Esterni.

**Euromobiliare Euro Aggregate (codice interno 60380)**

**Profilo di rischio:** basso

**Threadneedle Investment Funds Ivcv - Global Asset Allocation – Iue (codice interno 60475)**

**Profilo di rischio:** medio-alto

**Candriam Equities L - Sustainable World – I (Codice interno 60500)**

La Società di gestione Candriam Luxembourg SA ci ha comunicato la chiusura del Fondo suddetto, a seguito di fusione con altro comparto non presente nella tariffa in oggetto, pertanto Credemvita ha escluso lo stesso dall'elenco dei Fondi esterni sottostanti alla tariffa indicata in oggetto.

**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

### **Goldman Sachs - Europe Equity Partners Portfolio (Codice interno 60593)**

La Società di gestione Goldman Sachs ci ha comunicato la chiusura del Fondo suddetto, a seguito di fusione con altro comparto non presente nella tariffa in oggetto, pertanto Credemvita ha escluso lo stesso dall'elenco dei Fondi esterni sottostanti alla tariffa indicata in oggetto.

### **DNCA Invest - Miuri - I (Codice interno 60460)**

La Società di gestione DNCA Finance Luxembourg ci ha comunicato la riapertura del Fondo suddetto, pertanto sarà possibile sottoscriverlo nuovamente.

\*\*\*\*\*

Con l'occasione le trasmettiamo inoltre la modifica apportata all'**Articolo 26 – “Pagamenti di Credemvita (Liquidazioni)”** e all'**Articolo 27 – “Beneficiari”** delle Condizioni Contrattuali in suo possesso, nonché alla modalità di segnalazione reclami riportata in parte F) del Documento Informativo a sue mani.

### **Articolo 26 – 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/dei 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), e 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

#### **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

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 27), 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 27), 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.

**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

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 Esterni 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 27 – 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;

### 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

- 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 26.

**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

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.

\*\*\*\*\*

## **F) RECAPITO CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI O INVIO DI DOCUMENTAZIONE**

Eventuali richieste di chiarimenti, di informazioni e di invio di documentazione riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Credemvita S.p.A.  
Via Luigi Sani, 1- 42121 Reggio Emilia  
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)

In alternativa l'Investitore-Contraente può contattare il numero verde: 800 273336.

Qualora il servizio offerto da Credemvita, il rapporto contrattuale, la gestione dei sinistri o i comportamenti di eventuali Agenti di cui si avvalga Credemvita per lo svolgimento dell'attività di intermediazione assicurativa non risultassero di suo gradimento, l'Investitore-Contraente potrà sporgere reclamo inviandolo per iscritto, corredato della necessaria documentazione, alla Funzione di Credemvita preposta all'esame e alla trattazione dei reclami ai seguenti recapiti:

Credemvita S.p.A.  
Funzione Reclami - Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia  
Fax n. 0522 452704  
E-mail: [reclami@credemvita.it](mailto:reclami@credemvita.it)

Si rammenta che le informazioni utili per la presentazione dei reclami sono, altresì, riportate sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) e che la segnalazione inerente il reclamo potrà essere inoltrata a Credemvita anche mediante l'apposito form reso disponibile sul sito medesimo.

La Funzione preposta di Credemvita, in conformità alle disposizioni in materia, fornirà riscontro entro il termine

### **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

massimo di quarantacinque giorni dal ricevimento del reclamo (detto termine, qualora il reclamo attenga al comportamento di eventuali Agenti di cui si avvalga Credemvita per lo svolgimento dell'attività di intermediazione assicurativa, rimane sospeso sino ad un massimo di 15 giorni).

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, entro il termine massimo sopra indicato relativamente alle questioni attinenti al contratto, al comportamento di Agenti, di intermediari assicurativi e dell'impresa di assicurazione potrà rivolgersi ad IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni utilizzando una delle seguenti modalità:

- via posta all'indirizzo Via del Quirinale 21, 00187 Roma;
- via fax 06/42133353 oppure 06/42133745;
- via pec all'indirizzo: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it);

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo.

Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto dall'IVASS e reperibile sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it) - Guida ai reclami; su tale sito si potranno inoltre reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso ed alle competenze dell'ente di controllo.

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, entro il termine massimo sopra indicato per le questioni attinenti, invece, alla trasparenza informativa, potrà rivolgersi a CONSOB utilizzando una delle seguenti modalità:

- via posta agli indirizzi: Via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano;
- via fax 06/8416703 – 06/8417707;
- via pec all'indirizzo: [consob@pec.consob.it](mailto:consob@pec.consob.it);
- utilizzando l'apposita procedura on-line disponibile sul sito [www.consob.it](http://www.consob.it).

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)**. Con Delibera Consob n. 19602 del 4 maggio 2016, è stato istituito, presso la stessa Commissione, l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF).

L'ACF, il cui sito istituzione è raggiungibile al seguente indirizzo [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it), costituisce un nuovo sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie ed è caratterizzato dall'adesione obbligatoria degli intermediari e dalla natura decisoria della procedura, in analogia all'Arbitro bancario finanziario (ABF) presso la Banca d'Italia.

L'ACF è operativo a decorrere dallo scorso 9 gennaio 2017 e l'accesso allo stesso è del tutto gratuito per l'investitore. Potranno essere sottoposte all'ACF le controversie (fino ad un importo richiesto di 500.000 euro) insorte tra intermediari e investitori cosiddetti "retail" (ossia i risparmiatori, incluse imprese, società o altri enti) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli investitori nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio. Sono esclusi dalla cognizione dell'Arbitro i danni che non sono conseguenza immediata e diretta della violazione di tali obblighi e quelli che non hanno natura patrimoniale.

Per quanto concerne i contratti assicurativi, La competenza dell'ACF è limitata alla sola distribuzione dei prodotti cosiddetti "finanziari-assicurativi" di cui all'art. 1, comma 1, lettera w-bis) del Testo Unico Finanziario (ossia le polizze

#### **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

e le operazioni di cui ai rami vita III e V di cui all'articolo 2, comma 1, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, con esclusione delle forme pensionistiche individuali di cui all'articolo 13, comma 1, lettera b, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252). Il diritto di ricorrere all'ACF non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti. Il ricorso all'Arbitro può essere proposto esclusivamente dall'investitore, personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di procuratore. Il ricorso può essere proposto quando, sui medesimi fatti oggetto dello stesso: a) non sono pendenti, anche su iniziativa dell'intermediario a cui l'investitore ha aderito, altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie; b) è stato preventivamente presentato reclamo all'intermediario al quale è stata fornita espressa risposta, ovvero sono decorsi più di sessanta giorni dalla sua presentazione, senza che l'intermediario abbia comunicato all'investitore le proprie determinazioni. Il ricorso all'Arbitro deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo all'intermediario ovvero, se il reclamo è stato presentato anteriormente alla data di avvio dell'operatività dell'Arbitro, entro un anno da tale data.

(ii) la **"Mediazione per la conciliazione delle controversie"**. In caso di controversia in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni.

Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it).

La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia, contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni.

Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.

(iii) la **Negoziazione Assistita** (ai sensi del D.L. 132/2014 convertito in L. 162/2014). La convenzione di negoziazione assistita da uno o più avvocati è un accordo mediante il quale le parti convengono di cooperare in buona fede e con lealtà per risolvere in via amichevole la controversia tramite l'assistenza di avvocati iscritti all'albo. L'oggetto della controversia non deve riguardare diritti indisponibili o vertere in materia di lavoro. Fuori dai casi disciplinati dalla normativa relativa alla Mediazione per la conciliazione delle controversie, l'esperimento del procedimento di negoziazione assistita è condizione di procedibilità della domanda giudiziale per chi intende proporre in giudizio una domanda di pagamento a qualsiasi titolo di somme non eccedenti cinquantamila euro (ciò non si applica alle controversie concernenti obbligazioni contrattuali derivanti da contratti conclusi tra professionisti e consumatori). L'accordo che compone la controversia, sottoscritto dalle parti e dagli avvocati che le assistono, costituisce titolo esecutivo e per l'iscrizione di ipoteca giudiziale.

\*\*\*\*\*

Si specifica, infine, che restano ovviamente invariate tutte le Condizioni Contrattuali.

Cordiali saluti.

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)