

**Assicurazione mista multiramo a premio unico  
con possibilità di versamenti aggiuntivi.**

**Le prestazioni sono collegate in parte al rendimento di una Gestione  
Separata e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno.**

**Il presente Set Informativo, composto da:**

- Documenti contenenti le informazioni chiave di prodotto (KID)
- Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo (DIP Aggiuntivo)
- Condizioni di Assicurazione *(REDATTE IN BASE ALLE LINEE GUIDA DEL TAVOLO TECNICO ANIA - ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI – ASSOCIAZIONI DEGLI INTERMEDIARI PER I CONTRATTI SEMPLICI E CHIARI)*
- Fac-simile di polizza

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del documento di polizza.**

**Set Informativo aggiornato al 4 ottobre 2023**

## AREA CLIENTI

### La tua assicurazione a portata di mano

L'Area Clienti **Assimoco** è il nostro modo di esserti sempre vicino. Uno spazio personale dove potrai trovare tutto ciò che riguarda le tue polizze e non solo: scadenze, documenti, sinistri aperti, pagamenti, richieste di modifiche ai dati personali, richieste di apertura dei sinistri e molto altro.

**Iscriviti subito su [assimoco.it](http://assimoco.it) e clicca su ACCEDI, bastano pochi click!**

#### DA ORA PUOI ANCHE



**PAGARE I PREMI  
SUCCESSIVI AL PRIMO**



**RICHIEDERE  
MODIFICHE AI DATI  
PERSONALI**



**RICHIEDERE  
L'APERTURA  
DI UN SINISTRO**



**E MOLTO ALTRO**

## Iscritto in 4 semplici passaggi

#### Prima di iniziare

- 1 Controlla di avere il tuo numero di polizza (lo trovi nell'intestazione del **contratto**)
- 2 Prepara il tuo codice fiscale
- 3 Assicurati di avere accesso alla tua casella email dove riceverai il link di attivazione. Ricordati che il tuo indirizzo email diventerà la tua username per accedere all'Area Clienti.



#### **VAI SU ASSIMOCO.IT**

Clicca sul bottone "Accedi/Registrati" in alto a destra, e poi nella pagina «Accedi ai tuoi servizi» clicca sulla voce «Registrati».



#### **COMPILA I CAMPI**

Inserisci i dati richiesti, leggi e prendi visione dell'informativa privacy. Scegli inoltre se ricevere le comunicazioni sulla tua posizione assicurativa in formato digitale.



#### **CONTROLLA LA TUA EMAIL**

Riceverai un'email con all'interno un link. Clicca sul link per procedere con la registrazione.



#### **COMPLETA LA TUA REGISTRAZIONE**

Crea la tua password, rispettando i criteri di sicurezza.

## Chi siamo

Dal 1978, Assimoco è il Gruppo ASSicurativo del MOvimento COOperativo italiano, un Movimento che da oltre 150 anni lavora per fornire aiuti concreti alle famiglie, ai soci e alle imprese locali.

Il Gruppo Assimoco collabora con Banche di Credito Cooperativo, Casse Rurali, Banche Popolari e Agenzie, da sempre suoi partner intermediari, per portare protezione e serenità alle famiglie con soluzioni assicurative danni e vita.

L'offerta di Assimoco è in grado di soddisfare i fabbisogni assicurativi delle persone e delle imprese attraverso una gamma di prodotti dedicati alla protezione della casa, della famiglia, dei debiti, degli infortuni gravi o fatali e del tenore di vita in caso di prematura scomparsa.

Dal 2020, il Gruppo Assimoco ha ampliato e migliorato significativamente l'offerta specifica per il Terzo Settore e il Consumo Responsabile attraverso l'iniziativa assicurativa Eticapro realizzata in collaborazione con CAES Italia e Banca Etica. Eticapro si basa su un modello ed un approccio dedicati lungo l'intera "filiera" ed oltre a prodotti e servizi assicurativi, prevede anche un modello distributivo dedicato e un percorso formativo valoriale.

Gli azionisti sono R+V Versicherung AG, che è un primario gruppo assicurativo in Germania ed è la compagnia di bandiera del Mondo Cooperativo tedesco; Federazione delle Cooperative Raiffeisen; Fondosviluppo; Confcooperative (Confederazione Cooperative Italiane); il Credito Cooperativo (BCC).

### **ASSIMOCO VITA S.P.A.**

Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B – Via Giovanni Spadolini, 7  
20141 Milano (MI)

[www.assimoco.it](http://www.assimoco.it)

Fax: 02/26920266

Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC): [assimocovita@legalmail.it](mailto:assimocovita@legalmail.it)

Indirizzo di posta elettronica per reclami: [ufficioreclamivita@assimocovita.it](mailto:ufficioreclamivita@assimocovita.it)

## Il Gruppo Assimoco è la prima Compagnia Assicurativa italiana Società Benefit e certificata B Corp.

### COS'È UNA SOCIETÀ BENEFIT?

Si tratta di una forma giuridica che garantisce all'azienda una solida base per allineare la missione e creare valore condiviso nel medio e lungo termine. Questa forma legale rappresenta una modifica permanente dello statuto societario dell'azienda e ne protegge la missione in caso di entrata di nuovi investitori, cambi di leadership e passaggi generazionali.

### COS'È UNA B CORP?

Nel dettaglio, B Corp è una certificazione di eccellenza riconosciuta alle aziende che soddisfano i più alti standard al mondo di performance sociale, ambientale ed economica, riconosciuta da B-Lab, l'ente non profit che dal 2006 ha sviluppato nel mondo il movimento delle B Corporation.

Il Gruppo Assimoco ha ottenuto nel 2018 la certificazione sottoponendosi a una misura del profilo di scopo, responsabilità e trasparenza attraverso un protocollo di valutazione denominato Bia (B impact assessment). La certificazione è verificata ogni tre anni: nel 2022 Assimoco ha migliorato il proprio impatto e ottenuto la ricertificazione con un punteggio di 95,7 punti ([www.bcorporation.net/en-us/find-a-b-corp/company/gruppo-assimoco](http://www.bcorporation.net/en-us/find-a-b-corp/company/gruppo-assimoco)).

### COSA SIGNIFICA PER NOI ESSERE SOCIETÀ BENEFIT E B CORP?

Crediamo fortemente che nel fare impresa possiamo creare un impatto positivo sulle persone, la società e il territorio.

Per questo vogliamo che le nostre relazioni si concretizzino nella fioritura delle persone, nella promozione e protezione del benessere e nell'attivazione di sistemi di welfare integrato.

Solo così sapremo generare profitto e dare il nostro contributo alla collettività.

### IL BENEFICIO COMUNE: IL NOSTRO OBIETTIVO DA SEMPRE

La trasformazione in Società Benefit è stata per noi un'evoluzione giuridica naturale del nostro modo di fare impresa, che si traduce in tre impegni concreti: Valore alle Persone, Servizi Utili e Welfare Integrato.

Certificazione



Assimoco è parte di un movimento globale che si impegna in favore di un paradigma inclusivo, equo e rigenerativo.

Corporation

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

<b>Nome del prodotto:</b>	<b>SiCresce Dinamico PLUS (384J) - Combinazione Prudente</b>
<b>Ideatore del prodotto:</b>	Assimoco Vita S.p.A.
<b>Sito web:</b>	<a href="http://www.assimoco.it">www.assimoco.it</a>
<b>Numero telefonico:</b>	800 - 976868
Consob è responsabile della vigilanza di Assimoco Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
<b>Data di aggiornamento:</b>	04/10/2023

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** SiCresce Dinamico PLUS è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi. Le prestazioni sono collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata denominata RISERVA FUTURO e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno, scelto dal Contraente tra i tre disponibili: FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO e FONDO DINAMICO.

Nell'opzione di investimento qui descritta denominata "Combinazione Prudente" i premi versati al netto dei costi sono investiti per il 70,00% nella Gestione Separata e per il restante 30,00% nel Fondo Interno FONDO PRUDENTE.

**Termine:** questo prodotto non prevede una data di scadenza prefissata; il Contraente al momento della sottoscrizione sceglie la durata della polizza (minimo 10 anni, massimo 30 anni). Assimoco Vita non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente. Il contratto si estingue in caso di decesso dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale, in caso di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente.

**Obiettivi:** obiettivo della Combinazione è soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento. Il valore del capitale complessivamente assicurato dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla Combinazione:

- Gestione Separata RISERVA FUTURO: le scelte di investimento privilegiano strumenti di natura obbligazionaria di emissione governativa e societaria, denominati in euro, senza escludere l'utilizzo di altre attività come ad esempio titoli di capitale, strumenti di mercato monetario e strumenti alternativi (private debt, infrastructure, real estate e altro);
- Fondo Interno FONDO PRUDENTE: investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria denominati in Euro. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura azionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non.

Per la parte di investimento collegata alla Gestione Separata, annualmente viene effettuato un adeguamento del capitale assicurato, applicando la misura annua di adeguamento conseguente al rendimento della Gestione Separata - certificato per l'esercizio 1° gennaio - 31 dicembre immediatamente precedente - al netto del rendimento trattenuto. Fino al 1° gennaio 2027 è prevista la garanzia di un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente.

Per la componente di capitale investita nel Fondo Interno le prestazioni dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il Fondo investe.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare la Combinazione di investimento:** questa Combinazione è indirizzata a un Investitore che ha come scopo la conservazione o la crescita del capitale investito e che presenta una propensione al rischio bassa (o superiore) ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato per questa Combinazione). È richiesto un livello almeno medio-basso di esperienza e conoscenza nell'ambito di prodotti di investimento assicurativo e/o strumenti finanziari.

Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

**Prestazioni assicurative e costi:**

**PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO (CAPITALE A SCADENZA):** i Beneficiari hanno il diritto di ricevere un capitale pari al valore totale dell'investimento alla scadenza, dato dalla somma dei seguenti importi:

1. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato fino alla data di scadenza; il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati
2. il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di scadenza.

**PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE) NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE:** i Beneficiari hanno il diritto di ricevere immediatamente un capitale pari al valore totale dell'investimento, dato dalla somma dei seguenti importi:

1. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato annualmente fino alla data del decesso. Fino al 1° gennaio 2027 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Se il decesso avviene dopo il 1° gennaio 2027, il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati
2. il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento.

La prestazione caso morte prevede inoltre un Capitale Aggiuntivo composto da:

3. un importo ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per un'aliquota che dipende dell'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso: 15,00% per età compresa tra 18 e 39 anni; 10,00% per età compresa tra 40 e 49 anni; 5,00% per età compresa tra 50 e 79 anni; 0,50% per età pari o superiore a 80 anni
4. un importo pari alla differenza, se positiva, tra la somma del capitale iniziale investito nel Fondo Interno e il capitale adeguato fino alla data

del decesso nella Gestione Separata (oppure il capitale adeguato consolidato il 1° gennaio 2027 nella Gestione Separata se il decesso avviene successivamente) e il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti 1), 2) e 3).

Se il decesso avviene nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione, il Capitale Aggiuntivo è calcolato applicando esclusivamente una maggiorazione fissa dello 0,50% al controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno.

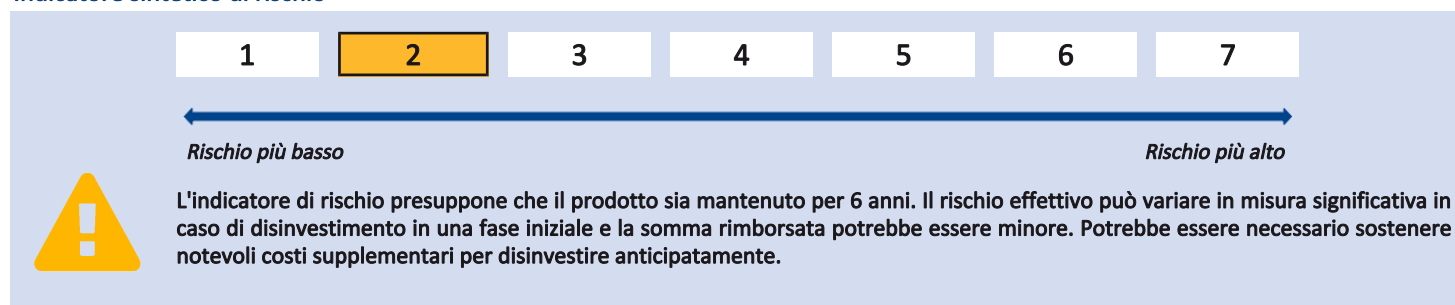
Il Capitale Aggiuntivo è riconosciuto per un importo massimo complessivo di 50.000,00 Euro per singolo Assicurato.

Se il Capitale Aggiuntivo calcolato al momento del decesso risulta superiore a 50.000,00 Euro, anche a seguito di sottoscrizione di più contratti da parte dello stesso Assicurato, l'importo da liquidare per singolo contratto è ridotto proporzionalmente.

Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Il prodotto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a € 10.000,00. È possibile effettuare versamenti liberi aggiuntivi, ad eccezione dell'ultimo anno assicurativo che precede la scadenza. L'importo minimo previsto per i versamenti aggiuntivi è pari a € 1.500,00. Ipotizzando un premio pagato di € 10.000,00, l'importo investito è pari al 98,50% del premio versato (ossia a € 9.850,00). Il premio per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una parte delle commissioni di gestione. L'impatto del premio per il rischio biometrico è mediamente pari a 0,071%.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'investimento sottostante sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Assimoco Vita di pagarvi quanto dovuto.

In corrispondenza della scadenza contrattuale e in caso di decesso dell'Assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 70,00% del vostro capitale investito. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Al tal proposito si rimanda alla successiva sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?".

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Con riferimento alla parte investita nel Fondo Interno lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore negli ultimi 11 anni (\*). Con riferimento alla parte investita nella componente Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso

(\*) In caso di Fondo con una storicità inferiore al periodo indicato, le performance che precedono la data di avvio del fondo sono state calcolate prendendo a riferimento una proxy.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo: 0 €			
Scenari di sopravvivenza			
<b>Minimo</b>	Importo minimo monetario correlato all'investimento nella Gestione Separata. Potreste perdere parte del vostro investimento.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.370	€ 9.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,30%	-0,32%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.550	€ 10.430
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,47%	0,70%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040	€ 11.140
	Rendimento medio per ciascun anno	0,41%	1,81%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.510
	Rendimento medio per ciascun anno	2,64%	2,37%
Scenario di morte			
<b>Evento assicurato</b>	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.540	€ 11.690

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e Fondo Interno) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

L'ipotesi di rimborso nello scenario di morte si basa su un'età dell'Assicurato di 67 anni alla decorrenza.

## Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se Assimoco Vita S.p.A. non fosse in grado di corrispondere quanto dovuto a causa di insolvenza propria o di un soggetto collegato all'investimento (es. Società di gestione del risparmio o Emittente di un titolo sottostante), l'Investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Non esiste, infatti, alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

Si sottolinea comunque che l'Investitore che sottoscrive questo contratto è da considerarsi creditore privilegiato rispetto ad altre tipologie di creditori.

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 287	€ 1.013
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	1,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita (riscatto) avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a 3,4% prima dei costi e pari a 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
<b>Costi di ingresso</b> 1,50% del premio pagato alla sottoscrizione, con un minimo di € 100,00. Sono compresi i costi di distribuzione dello 0,5% del premio pagato pari a € 50,00 su € 10.000,00 di premio. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,2%
<b>Costi di uscita</b> Non addebitiamo commissioni di uscita per questo prodotto.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> Annualmente: 1,60% del valore dell'investimento unit-linked (stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno). 1,30 punti percentuali trattenuti dal rendimento della Gestione Separata.	1,4%
<b>Costi di transazione</b> Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato:** 6 anni

Il periodo di detenzione raccomandato tiene in considerazione la volatilità del Fondo Interno e i costi massimi applicabili. Il Contraente ha la facoltà, comunque, di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente il contratto, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, presentando direttamente ad Assimoco Vita, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti indicati nelle "Condizioni di Assicurazione". In caso di uscita anticipata il profilo di rischio rendimento del prodotto può risultare sostanzialmente differente da quanto riportato nel presente documento. Per maggiori dettagli sul recesso e i relativi costi e sul riscatto, si rimanda al "Dip Aggiuntivo".

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti la gestione del rapporto contrattuale, dei sinistri o i comportamenti di un intermediario Agente devono essere inoltrati per iscritto ad Assimoco Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Vita - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI), o via fax al numero 02-26962556, o via e-mail all'indirizzo [ufficioreclamivita@assimocovita.it](mailto:ufficioreclamivita@assimocovita.it) o comunicati al numero 800-257527. Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno a oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS oppure alla CONSOB se il reclamo riguarda la trasparenza informativa del presente documento (KID). Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet di Assimoco Vita [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it) alla sezione "Reclami".

## Altre informazioni rilevanti

Il contratto prevede la possibilità di esercitare l'opzione di cambio di combinazione (possibilità di modificare la combinazione scelta). È previsto inoltre un servizio di ribilanciamento automatico effettuato dalla Compagnia.

Per maggiori dettagli si rimanda alle "Condizioni di Assicurazione" contenute nel "Set Informativo", da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto. Il Set Informativo è reperibile anche sul sito internet [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it)

Per informazioni sulle caratteristiche di sostenibilità del prodotto si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" e al relativo allegato.

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

<b>Nome del prodotto:</b>	<b>SiCresce Dinamico PLUS (384J) - Combinazione Equilibrata</b>
<b>Ideatore del prodotto:</b>	Assimoco Vita S.p.A.
<b>Sito web:</b>	<a href="http://www.assimoco.it">www.assimoco.it</a>
<b>Numero telefonico:</b>	800 - 976868
Consob è responsabile della vigilanza di Assimoco Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
<b>Data di aggiornamento:</b>	04/10/2023

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** SiCresce Dinamico PLUS è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi. Le prestazioni sono collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata denominata RISERVA FUTURO e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno, scelto dal Contraente tra i tre disponibili: FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO e FONDO DINAMICO.

Nell'opzione di investimento qui descritta denominata "Combinazione Equilibrata" i premi versati al netto dei costi sono investiti per il 70,00% nella Gestione Separata e per il restante 30,00% nel Fondo Interno FONDO EQUILIBRATO.

**Termine:** questo prodotto non prevede una data di scadenza prefissata; il Contraente al momento della sottoscrizione sceglie la durata della polizza (minimo 10 anni, massimo 30 anni). Assimoco Vita non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente. Il contratto si estingue in caso di decesso dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale, in caso di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente.

**Obiettivi:** obiettivo della Combinazione è soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento. Il valore del capitale complessivamente assicurato dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla Combinazione:

- Gestione Separata RISERVA FUTURO: le scelte di investimento privilegiano strumenti di natura obbligazionaria di emissione governativa e societaria, denominati in euro, senza escludere l'utilizzo di altre attività come ad esempio titoli di capitale, strumenti di mercato monetario e strumenti alternativi (private debt, infrastructure, real estate e altro);
- Fondo Interno FONDO EQUILIBRATO: investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria e azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti residuali possono essere fatti in altri strumenti finanziari quotati e non.

Per la parte di investimento collegata alla Gestione Separata, annualmente viene effettuato un adeguamento del capitale assicurato, applicando la misura annua di adeguamento conseguente al rendimento della Gestione Separata - certificato per l'esercizio 1° gennaio - 31 dicembre immediatamente precedente - al netto del rendimento trattenuto. Fino al 1° gennaio 2027 è prevista la garanzia di un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente.

Per la componente di capitale investita nel Fondo Interno le prestazioni dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il Fondo investe.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare la Combinazione di investimento:** questa Combinazione è indirizzata a un Investitore che ha come scopo la conservazione o la crescita del capitale investito e che presenta una propensione al rischio bassa (o superiore) ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questa Combinazione). È richiesto un livello almeno medio-basso di esperienza e conoscenza nell'ambito di prodotti di investimento assicurativo e/o strumenti finanziari.

Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

**Prestazioni assicurative e costi:**

**PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO (CAPITALE A SCADENZA):** i Beneficiari hanno il diritto di ricevere un capitale pari al valore totale dell'investimento alla scadenza, dato dalla somma dei seguenti importi:

1. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato fino alla data di scadenza; il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati
2. il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di scadenza.

**PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE) NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE:** i Beneficiari hanno il diritto di ricevere immediatamente un capitale pari al valore totale dell'investimento, dato dalla somma dei seguenti importi:

1. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato annualmente fino alla data del decesso. Fino al 1° gennaio 2027 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Se il decesso avviene dopo il 1° gennaio 2027, il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati
2. il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento.

La prestazione caso morte prevede inoltre un Capitale Aggiuntivo composto da:

3. un importo ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per un'aliquota che dipende dell'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso: 15,00% per età compresa tra 18 e 39 anni; 10,00% per età compresa tra 40 e 49 anni; 5,00% per età compresa tra 50 e 79 anni; 0,50% per età pari o superiore a 80 anni
4. un importo pari alla differenza, se positiva, tra la somma del capitale iniziale investito nel Fondo Interno e il capitale adeguato fino alla data



del decesso nella Gestione Separata (oppure il capitale adeguato consolidato il 1° gennaio 2027 nella Gestione Separata se il decesso avviene successivamente) e il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti 1), 2) e 3).

Se il decesso avviene nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione, il Capitale Aggiuntivo è calcolato applicando esclusivamente una maggiorazione fissa dello 0,50% al controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno.

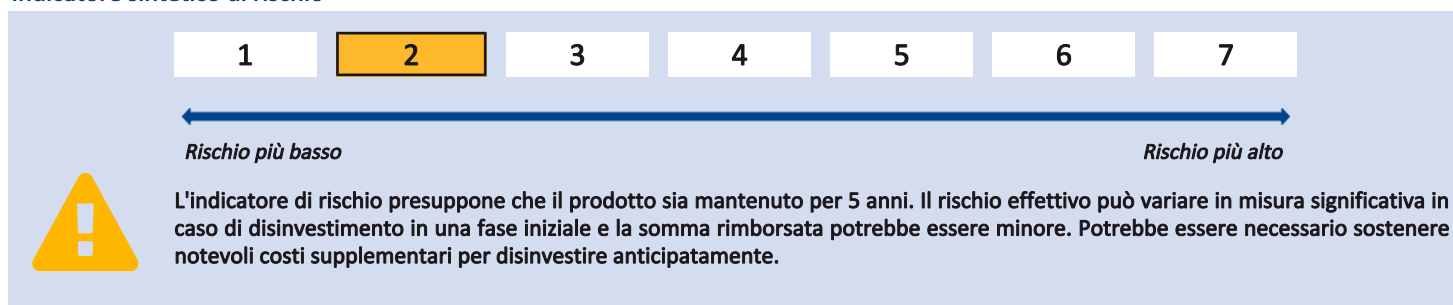
Il Capitale Aggiuntivo è riconosciuto per un importo massimo complessivo di 50.000,00 Euro per singolo Assicurato.

Se il Capitale Aggiuntivo calcolato al momento del decesso risulta superiore a 50.000,00 Euro, anche a seguito di sottoscrizione di più contratti da parte dello stesso Assicurato, l'importo da liquidare per singolo contratto è ridotto proporzionalmente.

Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Il prodotto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a € 10.000,00. È possibile effettuare versamenti liberi aggiuntivi, ad eccezione dell'ultimo anno assicurativo che precede la scadenza. L'importo minimo previsto per i versamenti aggiuntivi è pari a € 1.500,00. Ipotizzando un premio pagato di € 10.000,00, l'importo investito è pari al 98,50% del premio versato (ossia a € 9.850,00). Il premio per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una parte delle commissioni di gestione. L'impatto del premio per il rischio biometrico è mediamente pari a 0,071%.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'investimento sottostante sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Assimoco Vita di pagarvi quanto dovuto.

In corrispondenza della scadenza contrattuale e in caso di decesso dell'Assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 70,00% del vostro capitale investito. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Al tal proposito si rimanda alla successiva sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?".

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Con riferimento alla parte investita nel Fondo Interno lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore negli ultimi 10 anni (\*). Con riferimento alla parte investita nella componente Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso

(\*) In caso di Fondo con una storicità inferiore al periodo indicato, le performance che precedono la data di avvio del fondo sono state calcolate prendendo a riferimento una proxy.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo: 0 €			
Scenari di sopravvivenza			
<b>Minimo</b>	Importo minimo monetario correlato all'investimento nella Gestione Separata. Potreste perdere parte del vostro investimento.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.840	€ 9.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,65%	-1,51%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.550	€ 10.300
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,53%	0,59%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080	€ 11.070
	Rendimento medio per ciascun anno	0,85%	2,05%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.480	€ 11.460
	Rendimento medio per ciascun anno	4,75%	2,77%
Scenario di morte			
<b>Evento assicurato</b>	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.590	€ 11.620

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e Fondo Interno) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato sarà necessario sostenere costi supplementari.

L'ipotesi di rimborso nello scenario di morte si basa su un'età dell'Assicurato di 67 anni alla decorrenza.

## Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se Assimoco Vita S.p.A. non fosse in grado di corrispondere quanto dovuto a causa di insolvenza propria o di un soggetto collegato all'investimento (es. Società di gestione del risparmio o Emittente di un titolo sottostante), l'Investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Non esiste, infatti, alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

Si sottolinea comunque che l'Investitore che sottoscrive questo contratto è da considerarsi creditore privilegiato rispetto ad altre tipologie di creditori.

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 301	€ 942
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	1,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita (riscatto) avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a 3,8% prima dei costi e pari a 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi di ingresso</b> 1,50% del premio pagato alla sottoscrizione, con un minimo di € 100,00. Sono compresi i costi di distribuzione dello 0,5% del premio pagato pari a € 50,00 su € 10.000,00 di premio. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,3%
<b>Costi di uscita</b> Non addebitiamo commissioni di uscita per questo prodotto.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> Annualmente: 2,08% del valore dell'investimento unit-linked (stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno). 1,30 punti percentuali trattenuti dal rendimento della Gestione Separata.	1,5%
<b>Costi di transazione</b> Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato tiene in considerazione la volatilità del Fondo Interno e i costi massimi applicabili. Il Contraente ha la facoltà, comunque, di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente il contratto, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, presentando direttamente ad Assimoco Vita, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti indicati nelle "Condizioni di Assicurazione". In caso di uscita anticipata il profilo di rischio rendimento del prodotto può risultare sostanzialmente differente da quanto riportato nel presente documento. Per maggiori dettagli sul recesso e i relativi costi e sul riscatto, si rimanda al "Dip Aggiuntivo".

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti la gestione del rapporto contrattuale, dei sinistri o i comportamenti di un intermediario Agente devono essere inoltrati per iscritto ad Assimoco Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Vita - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI), o via fax al numero 02-26962556, o via e-mail all'indirizzo [ufficioreclamivita@assimocovita.it](mailto:ufficioreclamivita@assimocovita.it) o comunicati al numero 800-257527. Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno a oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS oppure alla CONSOB se il reclamo riguarda la trasparenza informativa del presente documento (KID). Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet di Assimoco Vita [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it) alla sezione "Reclami".

## Altre informazioni rilevanti

Il contratto prevede la possibilità di esercitare l'opzione di cambio di combinazione (possibilità di modificare la combinazione scelta). È previsto inoltre un servizio di ribilanciamento automatico effettuato dalla Compagnia.

Per maggiori dettagli si rimanda alle "Condizioni di Assicurazione" contenute nel "Set Informativo", da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto. Il Set Informativo è reperibile anche sul sito internet [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it)

Per informazioni sulle caratteristiche di sostenibilità del prodotto si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" e al relativo allegato.

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

<b>Nome del prodotto:</b>	<b>SiCresce Dinamico PLUS (384J) - Combinazione Dinamica</b>
<b>Ideatore del prodotto:</b>	Assimoco Vita S.p.A.
<b>Sito web:</b>	<a href="http://www.assimoco.it">www.assimoco.it</a>
<b>Numero telefonico:</b>	800 - 976868
Consob è responsabile della vigilanza di Assimoco Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
<b>Data di aggiornamento:</b>	04/10/2023

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** SiCresce Dinamico PLUS è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi. Le prestazioni sono collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata denominata RISERVA FUTURO e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno, scelto dal Contraente tra i tre disponibili: FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO e FONDO DINAMICO.

Nell'opzione di investimento qui descritta denominata "Combinazione Dinamica" i premi versati al netto dei costi sono investiti per il 70,00% nella Gestione Separata e per il restante 30,00% nel Fondo Interno FONDO DINAMICO.

**Termine:** questo prodotto non prevede una data di scadenza prefissata; il Contraente al momento della sottoscrizione sceglie la durata della polizza (minimo 10 anni, massimo 30 anni). Assimoco Vita non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente. Il contratto si estingue in caso di decesso dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale, in caso di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente.

**Obiettivi:** obiettivo della Combinazione è soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento. Il valore del capitale complessivamente assicurato dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla Combinazione:

- Gestione Separata RISERVA FUTURO: le scelte di investimento privilegiano strumenti di natura obbligazionaria di emissione governativa e societaria, denominati in euro, senza escludere l'utilizzo di altre attività come ad esempio titoli di capitale, strumenti di mercato monetario e strumenti alternativi (private debt, infrastructure, real estate e altro);
- Fondo Interno FONDO DINAMICO: investe principalmente in OICR di categoria azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura obbligazionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non.

Per la parte di investimento collegata alla Gestione Separata, annualmente viene effettuato un adeguamento del capitale assicurato, applicando la misura annua di adeguamento conseguente al rendimento della Gestione Separata - certificato per l'esercizio 1° gennaio - 31 dicembre immediatamente precedente - al netto del rendimento trattenuto. Fino al 1° gennaio 2027 è prevista la garanzia di un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente.

Per la componente di capitale investita nel Fondo Interno le prestazioni dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il Fondo investe.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare la Combinazione di investimento:** questa Combinazione è indirizzata a un Investitore che ha come scopo la crescita del capitale investito e presenta una propensione al rischio medio-bassa (o superiore) ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questa Combinazione). È richiesto un livello almeno medio-basso di esperienza e conoscenza nell'ambito di prodotti di investimento assicurativo e/o strumenti finanziari.

Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

**Prestazioni assicurative e costi:**

**PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO (CAPITALE A SCADENZA):** i Beneficiari hanno il diritto di ricevere un capitale pari al valore totale dell'investimento alla scadenza, dato dalla somma dei seguenti importi:

1. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato fino alla data di scadenza; il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati
2. il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di scadenza.

**PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE) NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE:** i Beneficiari hanno il diritto di ricevere immediatamente un capitale pari al valore totale dell'investimento, dato dalla somma dei seguenti importi:

1. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato annualmente fino alla data del decesso. Fino al 1° gennaio 2027 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Se il decesso avviene dopo il 1° gennaio 2027, il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati
2. il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento.

La prestazione caso morte prevede inoltre un Capitale Aggiuntivo composto da:

3. un importo ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per un'aliquota che dipende dell'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso: 15,00% per età compresa tra 18 e 39 anni; 10,00% per età compresa tra 40 e 49 anni; 5,00% per età compresa tra 50 e 79 anni; 0,50% per età pari o superiore a 80 anni
4. un importo pari alla differenza, se positiva, tra la somma del capitale iniziale investito nel Fondo Interno e il capitale adeguato fino alla data

del decesso nella Gestione Separata (oppure il capitale adeguato consolidato il 1° gennaio 2027 nella Gestione Separata se il decesso avviene successivamente) e il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti 1), 2) e 3).

Se il decesso avviene nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione, il Capitale Aggiuntivo è calcolato applicando esclusivamente una maggiorazione fissa dello 0,50% al controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno.

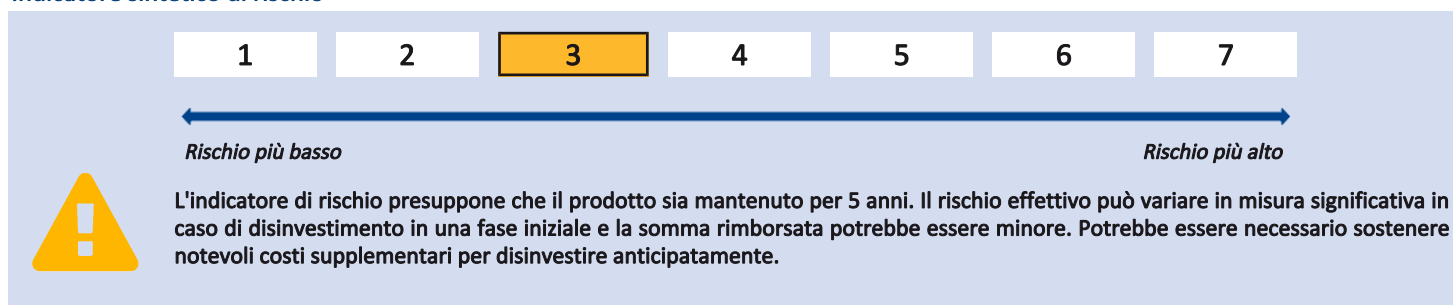
Il Capitale Aggiuntivo è riconosciuto per un importo massimo complessivo di 50.000,00 Euro per singolo Assicurato.

Se il Capitale Aggiuntivo calcolato al momento del decesso risulta superiore a 50.000,00 Euro, anche a seguito di sottoscrizione di più contratti da parte dello stesso Assicurato, l'importo da liquidare per singolo contratto è ridotto proporzionalmente.

Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Il prodotto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a € 10.000,00. È possibile effettuare versamenti liberi aggiuntivi, ad eccezione dell'ultimo anno assicurativo che precede la scadenza. L'importo minimo previsto per i versamenti aggiuntivi è pari a € 1.500,00. Ipotizzando un premio pagato di € 10.000,00, l'importo investito è pari al 98,50% del premio versato (ossia a € 9.850,00). Il premio per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una parte delle commissioni di gestione. L'impatto del premio per il rischio biometrico è mediamente pari a 0,071%.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'investimento sottostante sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Assimoco Vita di pagarvi quanto dovuto.

In corrispondenza della scadenza contrattuale e in caso di decesso dell'Assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 70,00% del vostro capitale investito. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Al tal proposito si rimanda alla successiva sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?".

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Con riferimento alla parte investita nel Fondo Interno lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore negli ultimi 10 anni (\*). Con riferimento alla parte investita nella componente Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso

(\*) In caso di Fondo con una storicità inferiore al periodo indicato, le performance che precedono la data di avvio del fondo sono state calcolate prendendo a riferimento una proxy.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo: 0 €			
Scenari di sopravvivenza			
<b>Minimo</b>	Importo minimo monetario correlato all'investimento nella Gestione Separata. Potreste perdere parte del vostro investimento.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.140	€ 8.540
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,64%	-3,11%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.480	€ 10.320
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,23%	0,64%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.150	€ 11.380
	Rendimento medio per ciascun anno	1,46%	2,62%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.940	€ 12.160
	Rendimento medio per ciascun anno	9,43%	3,98%
Scenario di morte			
<b>Evento assicurato</b>	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.650	€ 11.950

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e Fondo Interno) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato sarà necessario sostenere costi supplementari.

L'ipotesi di rimborso nello scenario di morte si basa su un'età dell'Assicurato di 67 anni alla decorrenza.

## Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se Assimoco Vita S.p.A. non fosse in grado di corrispondere quanto dovuto a causa di insolvenza propria o di un soggetto collegato all'investimento (es. Società di gestione del risparmio o Emittente di un titolo sottostante), l'Investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Non esiste, infatti, alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

Si sottolinea comunque che l'Investitore che sottoscrive questo contratto è da considerarsi creditore privilegiato rispetto ad altre tipologie di creditori.

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 317	€ 1.043
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	2,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita (riscatto) avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a 4,6% prima dei costi e pari a 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni	
<b>Costi di ingresso</b>	1,50% del premio pagato alla sottoscrizione, con un minimo di € 100,00. Sono compresi i costi di distribuzione dello 0,5% del premio pagato pari a € 50,00 su € 10.000,00 di premio. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,3%
<b>Costi di uscita</b>	Non addebitiamo commissioni di uscita per questo prodotto.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Annualmente: 2,62% del valore dell'investimento unit-linked. Stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. 1,30 punti percentuali trattenuti dal rendimento della Gestione Separata.	1,7%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato tiene in considerazione la volatilità del Fondo Interno e i costi massimi applicabili. Il Contraente ha la facoltà, comunque, di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente il contratto, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, presentando direttamente ad Assimoco Vita, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti indicati nelle "Condizioni di Assicurazione". In caso di uscita anticipata il profilo di rischio rendimento del prodotto può risultare sostanzialmente differente da quanto riportato nel presente documento. Per maggiori dettagli sul recesso e i relativi costi e sul riscatto, si rimanda al "Dip Aggiuntivo".

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti la gestione del rapporto contrattuale, dei sinistri o i comportamenti di un intermediario Agente devono essere inoltrati per iscritto ad Assimoco Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Vita - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI), o via fax al numero 02-26962556, o via e-mail all'indirizzo [ufficioreclamivita@assimocovita.it](mailto:ufficioreclamivita@assimocovita.it) o comunicati al numero 800-257527. Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno a oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS oppure alla CONSOB se il reclamo riguarda la trasparenza informativa del presente documento (KID). Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet di Assimoco Vita [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it) alla sezione "Reclami".

## Altre informazioni rilevanti

Il contratto prevede la possibilità di esercitare l'opzione di cambio di combinazione (possibilità di modificare la combinazione scelta). È previsto inoltre un servizio di ribilanciamento automatico effettuato dalla Compagnia.

Per maggiori dettagli si rimanda alle "Condizioni di Assicurazione" contenute nel "Set Informativo", da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto. Il Set Informativo è reperibile anche sul sito internet [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it)

Per informazioni sulle caratteristiche di sostenibilità del prodotto si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" e al relativo allegato.

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

**Assicurazione mista multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi e con prestazioni collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno.**

**Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)**

**Assimoco Vita S.p.A.**

**SÌCRESCe DINAMICO PLUS**

**Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)**



**Data di realizzazione 4 ottobre 2023. Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile**

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

**Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

**Assimoco Vita S.p.A.** (nel seguito anche Assimoco Vita) – Compagnia di assicurazione sulla vita appartenente al “Gruppo Assimoco” (iscritto all’Albo Gruppi IVASS al n. 051) e soggetta all’attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A. Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI)- tel. 02-269621- fax 02-26920886 - sito internet: [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it) - e-mail: info@assimoco.it- Posta Elettronica Certificata (PEC): [assimocovita@legalmail.it](mailto:assimocovita@legalmail.it)- Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587- R.E.A. n. 1451110; P.I. 11259010152\*- Impresa autorizzata all’esercizio delle assicurazioni con D.M. Industria, Commercio e Artigianato del 23.10.1990 – G.U. n. 279 del 29.11.1990. Albo Imprese IVASS n. 1.00092.

\*Per fatturazione P.IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA).

Con riferimento all’ultimo bilancio d’esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, si informa che il patrimonio netto totale della Società è pari a 302,15 milioni di Euro, la parte relativa al capitale sociale è pari a 76 milioni di Euro e il totale delle riserve patrimoniali è pari a 209,02 milioni di Euro.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell’Impresa (SFCR) disponibile sul sito internet <https://www.assimoco.it/assimoco/gruppo/chi-siamo/informativa-economico-finanziaria> di cui si specificano i seguenti importi, espressi in milioni di euro:

Requisito patrimoniale di solvibilità (Requisito di Capitale - SCR)	Fondi propri ammissibili per coprire l’SCR	Indice di solvibilità (solvency ratio)	Requisito patrimoniale minimo (Requisito di Capitale Minimo – MCR)	Fondi propri ammissibili per coprire l’MCR
€ 224,79	€ 349,02	155%	€ 83,74	€ 349,02

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

▪ **DI SEGUITO TI INDICHIAMO LE PRESTAZIONI PRINCIPALI PREVISTE DAL CONTRATTO**

- a) **PRESTAZIONI IN CASO DI VITA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE (IN FORMA DI CAPITALE):** alla scadenza della polizza, se l’Assicurato è in vita a quella data, Assimoco Vita liquida ai beneficiari designati il valore complessivo dell’investimento, che è il risultato della somma delle componenti riportate qui di seguito.

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

**a.1) PRESTAZIONI RIVALUTABILI COLLEGATE AI RISULTATI DI UNA GESTIONE SEPARATA** (per la componente di premio investita nella Gestione Separata denominata RISERVA FUTURO): le prestazioni previste dalla polizza sono garantite da Assimoco Vita e si adeguano annualmente in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata al netto della commissione di gestione. **Fino all'1/1/2027 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Assimoco Vita garantisce che alla scadenza contrattuale il capitale liquidabile non potrà risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2027**, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali.

**a.2) PRESTAZIONI DIRETTAMENTE COLLEGATE AL VALORE DI ATTIVI CONTENUTI IN UNO DEI FONDI INTERNI DETENUTI DALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE** (per la componente di premio investita nei Fondi interni istituiti da Assimoco Vita e denominati FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO, FONDO DINAMICO): le prestazioni previste dalla polizza sono espresse in quote dei Fondi Interni il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

**Assimoco Vita non presta alcuna garanzia, pertanto il capitale potrà risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti nel Fondo Interno** (premio unico e premi aggiuntivi, diminuiti dei costi).

**b) PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO:** se l'Assicurato decede nel corso della durata contrattuale, Assimoco Vita liquida ai beneficiari designati il valore complessivo dell'investimento, che è il risultato della somma delle componenti riportate qui di seguito.

**b.1) PRESTAZIONI RIVALUTABILI COLLEGATE AI RISULTATI DI UNA GESTIONE SEPARATA** (per la componente di premio investita nella Gestione Separata RISERVA FUTURO): le prestazioni previste dalla polizza sono garantite da Assimoco Vita e si adeguano in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata al netto della commissione di gestione. **Fino all'1/1/2027 è garantito un rendimento annuo minimo consolidato del 2,00%.**

**b.2) PRESTAZIONI DIRETTAMENTE COLLEGATE AL VALORE DI ATTIVI CONTENUTI IN UN FONDO INTERNO DETENUTO DALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE** (per la componente di premio investita nei Fondi interni FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO o FONDO DINAMICO): le prestazioni previste dalla polizza sono espresse in quote dei Fondi Interni il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

### **b.3) CAPITALE AGGIUNTIVO**

Per maggiori dettagli sul Capitale Aggiuntivo caso morte si rimanda alla successiva sezione **“Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?”**

Potrai scegliere di ripartire il tuo investimento tra Gestione Separata (70%) e Fondo Interno (30%), in base a una delle combinazioni indicate nella successiva sezione **“Quando e come devo pagare?”**.

#### ▪ **HAI INOLTRE LA POSSIBILITÀ DI ESERCITARE LE SEGUENTI OPZIONI:**

##### **OPERAZIONE DI CAMBIO COMBINAZIONE (SWITCH)**

Trascorsi 60 giorni dalla data di decorrenza del contratto puoi chiedere di modificare la combinazione di investimento in vigore, scegliendo una delle altre combinazioni disponibili. La nuova combinazione d'investimento scelta sarà utilizzata anche in caso di versamenti aggiuntivi.

In ogni anno assicurativo potrai richiedere al massimo tre operazioni di cambio combinazione.

**SiCresce Dinamico PLUS** prevede, inoltre, un **SERVIZIO DI RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO** che consiste in un'attività di monitoraggio annuo della componente investita nel Fondo Interno. Se, alla data di osservazione stabilita, la percentuale investita nel Fondo Interno supera il 31,5%, Assimoco Vita effettua un'operazione di Ribilanciamento attraverso uno switch automatico che ripristina la composizione iniziale (70% Gestione Separata - 30% Fondo Interno).

Sul sito internet, nella sezione “Quotazioni”, sono disponibili il **Regolamento della Gestione interna separata RISERVA FUTURO** e i **Regolamenti di gestione dei Fondi interni FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO, FONDO DINAMICO**.



#### **Che cosa NON è assicurato?**

##### **Rischi esclusi**

Questa polizza non prevede la copertura di rischi diversi dal caso di morte dell'Assicurato.



#### **Ci sono limiti di copertura?**

Se il decesso dell'Assicurato avviene nel periodo di carenza o è conseguenza diretta o indiretta di un evento escluso, il Capitale Aggiuntivo caso morte viene riconosciuto in misura ridotta.

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

**EVENTI ESCLUSI:**

- dolo del Contraente, dell'Assicurato o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della polizza;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'Assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- infortuni dell'Assicurato procurati dallo stesso in stato di ebbrezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera in stato di ebbrezza una persona cui sia stato riscontrato un tasso alcolemico pari o superiore a 1 grammo per litro (g/l);
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche;
- pratica di paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive:
  - o immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne;
  - o scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia;
  - o torrentismo; tuffi da altezza superiore ai 10 metri; nuoto in mare aperto;
  - o surf, sci d'acqua, windsurfing, boardsailing, kitesurfing, moto d'acqua o altri sport acquatici praticati non a livello dilettantistico;
  - o vela transoceanica;
  - o sport estremi;
- attività professionale pericolosa che comporti:
  - o contatti con materie esplosive, venefiche, chimiche od elettriche;
  - o attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto;
  - o lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m;
  - o lavori nel sottosuolo o in mare aperto;
  - o l'appartenenza non con sole mansioni amministrative o d'ufficio a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile;
  - o aviazione;
  - o attività subacquee in genere;
  - o guardia giurata;
  - o autotrasportatori superiori a 35 q, operatori di pala meccanica.

**Il periodo di carenza resta attivo in caso di epidemie aventi caratteristica di pandemia (dichiarata da OMS). Il periodo di carenza decade nel caso in cui l'Assicurato si sottoponga ai test medici previsti dal Sistema Sanitario Nazionale che attestino la negatività del soggetto alla pandemia.**

Per maggiori dettagli sul Capitale Aggiuntivo caso morte si rimanda alla successiva sezione **"Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"**

**Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?****Cosa fare in caso di evento?**

**DENUNCIA:** per ottenere la liquidazione delle prestazioni è necessario inviare una richiesta ad Assimoco Vita, anche tramite l'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, allegando un documento di identità in corso di validità dell'avente diritto.

Per le richieste di liquidazione può anche essere utilizzato l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario o sul sito internet [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it).

Alla richiesta dovranno essere allegati anche i documenti di seguito elencati:



Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

**LIQUIDAZIONE PER SCADENZA**

- **DICHIARAZIONE attestante l'ESISTENZA IN VITA dell'Assicurato**, soltanto nel caso in cui i Beneficiari siano diversi dall'Assicurato stesso, emessa in data non antecedente la scadenza del contratto;
- **CONSENSO da parte di ogni Beneficiario al TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI** ai sensi del Regolamento Europeo (UE) 2016/679;
- **modulo di AUTOCERTIFICAZIONE trasparenza Fiscale FATCA e CRS** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa;
- **modulo per l'IDENTIFICAZIONE e l'ADEGUATA VERIFICA** di ogni Beneficiario della prestazione.

Qualora sia stata data una designazione generica dei Beneficiari (ad esempio la moglie, il figlio) dovranno essere prodotti tutti i documenti utili per l'identificazione dei Beneficiari della prestazione.

**LIQUIDAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO**

- **CERTIFICATO ANAGRAFICO DI MORTE** dell'Assicurato;
- **RELAZIONE** medica sulle **CAUSE DEL DECESSO**;
- **IN CASO DI DECESSO PER MALATTIA: COPIA INTEGRALE delle CARTELLE CLINICHE**, a partire dal primo ricovero nel corso del quale fu diagnosticata la malattia causa di decesso dell'Assicurato;
- **IN CASO DI MORTE VIOLENTA (INFORTUNIO, SUICIDIO E OMICIDIO): COPIA DEL VERBALE PREDISPOSTO DALL'AUTORITÀ COMPETENTE** che ha effettuato gli accertamenti relativi all'accaduto (Procura della Repubblica, Carabinieri, Polizia e Vigilanza urbana) e dal quale si desumano le circostanze che hanno provocato il decesso dell'Assicurato;
- **CONSENSO da parte di ogni Beneficiario al TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI** ai sensi del Regolamento Europeo (UE) 2016/679;
- **modulo di AUTOCERTIFICAZIONE trasparenza Fiscale FATCA e CRS** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa;
- **modulo per l'IDENTIFICAZIONE e l'ADEGUATA VERIFICA di ogni Beneficiario** della prestazione;
- *solo nel caso in cui Contraente e Assicurato siano la stessa persona: ATTO NOTORIO o DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO NOTORIO AUTENTICATA*, da cui deve risultare:
  - a) se il Contraente/Assicurato abbia lasciato o no testamento e, in caso affermativo, che il testamento (i cui estremi sono indicati nell'atto) sia l'unico o l'ultimo e non sia stato impugnato. Nel caso in cui vi sia testamento, copia autentica del relativo verbale di pubblicazione;
  - b) l'esatta individuazione degli "eredi legittimi" dell'Assicurato al momento del decesso, nel caso in cui sia stata utilizzata tale formula per la designazione dei Beneficiari;
- *in presenza di Beneficiari minorenni o privi della capacità d'agire: DECRETO DEL GIUDICE TUTELARE* che autorizzi il legale rappresentante alla riscossione della prestazione.

Di seguito indichiamo anche i documenti necessari per ottenere il riscatto:

**LIQUIDAZIONE PER RISCATTO (TOTALE O PARZIALE)**

- **modulo di AUTOCERTIFICAZIONE TRASPARENZA Fiscale FATCA e CRS** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa;
- **modulo per l'IDENTIFICAZIONE e l'ADEGUATA VERIFICA del Contraente.**

Se il Beneficiario delle prestazioni è una società o un ente, devi consegnare, in aggiunta, lo **STATUTO** o la **VISURA CAMERALE**, la **COPIA DI UN DOCUMENTO D'IDENTITÀ** e il **CODICE FISCALE DEL LEGALE RAPPRESENTANTE**.

Nel caso di contratti gravati da vincolo o pegno, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio, per poter procedere alla liquidazione della prestazione.

**PRESCRIZIONE:** così come previsto dal Codice Civile, il Beneficiario della polizza vita ha il **diritto di richiedere** ad **Assimoco Vita** il pagamento della prestazione prevista **entro 10 anni** da quando si è verificato l'evento (scadenza della polizza o decesso dell'Assicurato).

**Trascorso** questo termine (**10 anni**), il Beneficiario perde il diritto a incassare la prestazione e pertanto la polizza **si prescrive** e **Assimoco Vita deve versare** il relativo importo al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, costituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

**EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE:** **Assimoco Vita paga quanto dovuto entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione completa.** Se tale tempistica non viene rispettata, Assimoco Vita deve versare anche gli interessi moratori a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio legale di interesse. Assimoco Vita effettua ogni pagamento tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto.

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto di ricevere la prestazione.
---	--



### Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.</p> <p>Con <b>SiCresce Dinamico PLUS</b> potrai scegliere di ripartire il premio unico iniziale – a seconda della tua propensione al rischio - tra Fondo Interno e Gestione Separata, in base ad una delle tre Combinazioni d'Investimento disponibili che trovi di seguito:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>COMBINAZIONI D'INVESTIMENTO</th> <th>RIPARTIZIONE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2"><b>PRUDENTE</b></td> <td>30% Fondo <b>PRUDENTE</b></td> </tr> <tr> <td>70% Gestione separata <b>RISERVA FUTURO</b></td> </tr> <tr> <td rowspan="2"><b>EQUILIBRATA</b></td> <td>30% Fondo <b>EQUILIBRATO</b></td> </tr> <tr> <td>70% Gestione separata <b>RISERVA FUTURO</b></td> </tr> <tr> <td rowspan="2"><b>DINAMICA</b></td> <td>30% Fondo <b>DINAMICO</b></td> </tr> <tr> <td>70% Gestione separata <b>RISERVA FUTURO</b></td> </tr> </tbody> </table>	COMBINAZIONI D'INVESTIMENTO	RIPARTIZIONE	<b>PRUDENTE</b>	30% Fondo <b>PRUDENTE</b>	70% Gestione separata <b>RISERVA FUTURO</b>	<b>EQUILIBRATA</b>	30% Fondo <b>EQUILIBRATO</b>	70% Gestione separata <b>RISERVA FUTURO</b>	<b>DINAMICA</b>	30% Fondo <b>DINAMICO</b>	70% Gestione separata <b>RISERVA FUTURO</b>
	COMBINAZIONI D'INVESTIMENTO	RIPARTIZIONE										
<b>PRUDENTE</b>	30% Fondo <b>PRUDENTE</b>											
	70% Gestione separata <b>RISERVA FUTURO</b>											
<b>EQUILIBRATA</b>	30% Fondo <b>EQUILIBRATO</b>											
	70% Gestione separata <b>RISERVA FUTURO</b>											
<b>DINAMICA</b>	30% Fondo <b>DINAMICO</b>											
	70% Gestione separata <b>RISERVA FUTURO</b>											
	<p>Se effettui versamenti aggiuntivi saranno automaticamente investiti nella combinazione d'investimento presente sul contratto al momento in cui farai il versamento.</p> <p>Puoi pagare i premi con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato ad Assimoco Vita</li> <li>▪ altri mezzi di pagamento consentiti dalla legge, qualora l'intermediario assicurativo ne sia abilitato.</li> </ul> <p>Non sono previste imposte sui premi.</p> <p><u>Di seguito sono specificati i <b>LIMITI RELATIVI AI PREMI.</b></u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>PREMIO UNICO INIZIALE:</b> l'importo minimo è pari a 5.000,00 Euro, con multipli di 500,00 Euro.</li> <li>▪ <b>PREMI AGGIUNTIVI:</b> l'importo minimo è pari a 1.500,00 Euro, con multipli di 500,00 Euro. Il versamento di premi aggiuntivi, effettuabili trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza della polizza, non è consentito negli ultimi 12 mesi di durata contrattuale.</li> </ul> <p><b>Per ogni singolo contratto, la somma del premio unico iniziale e dei premi aggiuntivi non può superare l'importo di 1.000.000,00 di Euro.</b></p>											
<b>Rimborso</b>	Il rimborso del premio è previsto solo in caso di recesso, per le modalità rinviamo alla sezione <b>“Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?”</b>											
<b>Sconti</b>	<p>L'Intermediario può, a propria discrezione, applicare uno sconto che consente di ridurre i carichi iniziali, ossia i costi in percentuale applicati al premio.</p> <p>Puoi ricevere maggiori informazioni al riguardo dal tuo Intermediario.</p>											





### Quando comincia la copertura e quando finisce?


<b>Durata</b>	Puoi scegliere la <b>durata del contratto</b> , in base alle tue esigenze, da un <b>minimo di 10 anni ad un massimo di 30 anni</b> . Tieni presente che l' <b>Assicurato</b> deve avere un' <b>età contrattuale</b> <sup>1</sup> , alla decorrenza della polizza, <b>compresa tra 18 e 89 anni</b> e che alla <b>scadenza l'età contrattuale</b> non deve superare <b>99 anni</b> .
<b>Sospensione</b>	Non è prevista la sospensione del contratto.

<sup>1</sup> Si rimanda all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli sull'età contrattuale.

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	Non è prevista la proposta.
<b>Recesso</b>	<p><b>Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni</b> dal momento in cui questo è concluso, inviando una comunicazione con gli elementi identificativi della polizza, tramite raccomandata, al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI) oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo <a href="mailto:assimocovita@legalmail.it">assimocovita@legalmail.it</a>.</p> <p><b>Entro 30 giorni</b> dal ricevimento della comunicazione del recesso, <b>Assimoco Vita ti rimborsa</b>, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio corrisposto, <b>al netto delle spese</b> di emissione pari a <b>100,00 Euro</b>.</p> <p>La componente di premio investita nel Fondo Interno viene, inoltre, <b>diminuita/aumentata</b> dell'eventuale <b>decremento/incremento</b> del <b>controvalore delle quote</b> acquisite con il versamento del premio.</p>
<b>Risoluzione</b>	La polizza non prevede alcun obbligo di versamento dei premi successivi a quello iniziale, pertanto, non è prevista la risoluzione del contratto a seguito della sospensione del pagamento dei premi.

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</b>	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Puoi riscattare la polizza totalmente o parzialmente dopo che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla Data di Decorrenza.</p> <p><b>RISCATTO TOTALE:</b> il valore di riscatto totale è pari al valore complessivo dell'investimento, alla data di richiesta di disinvestimento, determinato dalla somma:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- del capitale investito nella Gestione Separata (premio unico e premi aggiuntivi, diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati, adeguato fino alla data del riscatto;</li><li>- del controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento.</li></ul> <p><b>Non è prevista la garanzia di un rendimento minimo.</b></p> <p><b>RISCATTO PARZIALE:</b> puoi riscattare la polizza anche parzialmente a condizione che l'importo riscattato non sia inferiore a 1.500,00 Euro e purché residui un importo nel contratto, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 5.000,00 Euro.</p> <p>L'importo da liquidare verrà disinvestito dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno rispettando la ripartizione percentuale tra le due componenti rilevata sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione di riscatto parziale.</p> <p><b>Tieni presente che il riscatto totale potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e, pertanto, la somma totale dovuta da Assimoco Vita potrebbe risultare inferiore ai premi che hai versato.</b></p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per ottenere informazioni sul valore di riscatto puoi rivolgerti ad Assimoco Vita S.p.A. Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI), Numero Verde: 800 - 976868, Fax: 02-26962556, e-mail <a href="mailto:info@assimoco.it">info@assimoco.it</a></p> <p><b>Assimoco Vita si impegna</b> a fornirti nel più breve tempo possibile e, comunque <b>non oltre 20 giorni</b> dalla data di ricezione della richiesta, <b>le informazioni sul valore di riscatto</b>.</p>

 <b>A chi è rivolto questo prodotto?</b>	
<p>Questo prodotto è <b>rivolto</b> a coloro che presentano <b>esigenze assicurative nell'area dell'investimento</b>.</p> <p><b>Il prodotto non prevede differenziazione di premio in funzione del sesso o dell'età.</b></p> <p><b>SiCresce Dinamico PLUS può essere sottoscritto da Contraenti che non hanno esercitato il riscatto di polizze Assimoco Vita nei 120 giorni che precedono la data di emissione del contratto.</b></p>	

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23



## Quali costi devo sostenere?

Per l' informativa dettagliata sui costi relativi al contratto ti rimandiamo alla sezione del KID **"Quali sono i costi?"**

**Di seguito troverai i costi non indicati nel KID.**

### COSTI PER RISCATTO

Non sono previsti costi di riscatto.

### COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

#### Commissione di gestione

**Assimoco Vita** trattiene annualmente dal rendimento della Gestione Separata una commissione di gestione pari a:

COSTO GRAVANTE SULLA GESTIONE SEPARATA
1,30% (punti percentuali)

La commissione di gestione è comprensiva del costo relativo alla copertura per il caso di decesso dell'Assicurato.

Se il rendimento della Gestione Separata è inferiore a 3,30%, nel periodo in cui opera la garanzia di rendimento minimo (fino all'1/1/2027), la commissione di gestione trattenuta da Assimoco Vita risulta inferiore a 1,30% in considerazione del rendimento garantito del 2,00%.

### COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI

- Remunerazione di **Assimoco Vita** - Commissione di gestione  
**Assimoco Vita** applica ai Fondi Interni una commissione di gestione su base annua come da tabella seguente:

FONDO INTERNO	COMMISSIONE DI GESTIONE (% SU BASE ANNUA)
FONDO PRUDENTE	1,10%
FONDO EQUILIBRATO	1,45%
FONDO DINAMICO	1,80%

La commissione di gestione è calcolata "pro rata temporis" e prelevata trimestralmente ed è comprensiva del costo relativo alla copertura per il caso di decesso dell'Assicurato.

- Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte dei Fondi Interni)  
Sono previsti oneri indiretti associati alle commissioni di gestione degli OICR utilizzati nella gestione, nella misura massima del **2,00% annuo per OICR di tipo azionario e dell'1,40% annuo per OICR di tipo obbligazionario.**

### COSTI PER IL CAMBIO COMBINAZIONE (SWITCH)

In ogni anno assicurativo potrai effettuare **un'operazione di Cambio Combinazione gratuita**; a partire dalla seconda operazione sarà applicato il seguente costo:

COSTO FISSO PER OGNI OPERAZIONE DI CAMBIO COMBINAZIONE SUCCESSIVA ALLA PRIMA DI OGNI ANNO
25,00 Euro

### COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, troverai di seguito la tabella che riporta la quota parte dei costi percepita in media dagli Intermediari:

	COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAGLI INTERMEDIARI
Costi una -tantum	Costi di ingresso	66,89%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti (Combinazione Prudente)	55,57%
	Altri costi correnti (Combinazione Equilibrata)	52,28%
	Altri costi correnti (Combinazione Dinamica)	49,52%



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

**PER LA COMPONENTE DI PREMIO INVESTITA NELLA GESTIONE SEPARATA** - pari al 70,00% del capitale iniziale investito – le prestazioni assicurate si adeguano annualmente in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata **RISERVA FUTURO**.

Al contratto verrà attribuito, a titolo di partecipazione agli utili finanziari, un adeguamento annuo pari al rendimento certificato della Gestione Separata diminuito della commissione di gestione.

L'adeguamento del capitale viene effettuato il 1° gennaio di ogni anno (Data di Adeguamento) applicando la misura di adeguamento conseguente al rendimento della Gestione Separata certificato per l'esercizio 1° gennaio – 31 dicembre immediatamente precedente. **Fino al 1° gennaio 2027 è prevista la garanzia di un rendimento minimo del 2,00%.**

### MISURA ANNUA DI ADEGUAMENTO

**Fino al 1° gennaio 2027 la misura annua di adeguamento** è pari al maggiore tra il rendimento conseguito nell'anno dalla Gestione Separata, diminuito della commissione di gestione pari all'1,30% (1,30 punti percentuali) e il tasso di rendimento garantito del 2,00%.

**Gli adeguamenti così attribuiti annualmente restano definitivamente acquisiti e consolidano i risultati raggiunti ai fini del calcolo del capitale a scadenza e del capitale in caso di decesso.**

**Dopo il 1° gennaio 2027 la misura annua di adeguamento** è data dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata diminuito della commissione di gestione. **La misura annua di adeguamento così determinata può risultare positiva o negativa.**

**Gli adeguamenti annualmente attribuiti dopo il 1° gennaio 2027 non restano definitivamente acquisiti e non consolidano i risultati raggiunti.**

**In caso di riscatto la misura annua di adeguamento** è sempre data dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata, diminuito della commissione di gestione. **La misura annua di adeguamento così determinata può risultare positiva o negativa.**

**Gli adeguamenti annualmente attribuiti per la determinazione del valore di riscatto non restano definitivamente acquisiti e non consolidano i risultati raggiunti.**

**Alla scadenza contrattuale o in caso di decesso successivo al 1° gennaio 2027,** è prevista la garanzia del maggior valore tra:

- il capitale adeguato fino alla data di scadenza o decesso e
- il capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati.

**PER LA COMPONENTE DI PREMIO INVESTITA NEL FONDO INTERNO** - pari al 30,00% del capitale iniziale investito - le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote del Fondo Interno (scelto dal Contraente fra: FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO, FONDO DINAMICO) il cui **valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.** Di conseguenza **il capitale liquidabile potrebbe risultare inferiore al capitale iniziale investito.**

### PRESTAZIONI

- **CAPITALE ALLA SCADENZA:** il capitale alla scadenza contrattuale è pari al valore complessivo dell'investimento alla data di scadenza, determinato dalla somma dei seguenti importi:
  1. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato fino alla data di scadenza; il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati
  2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno,** ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di scadenza.
- **CAPITALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO se l'Assicurato decede nel corso della durata contrattuale:** il capitale in caso di decesso dell'Assicurato è pari al valore complessivo dell'investimento alla data del decesso, determinato dalla somma dei seguenti importi:
  1. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato annualmente fino alla data del decesso. Fino al 1° gennaio 2027 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Se il decesso avviene dopo il 1° gennaio 2027, il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento.

La prestazione caso morte prevede inoltre un **Capitale Aggiuntivo** composto da:

3. un importo ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per un'aliquota che dipende dell'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso: 15,00% per età compresa tra 18 e 39 anni; 10,00% per età compresa tra 40 e 49 anni; 5,00% per età compresa tra 50 e 79 anni; 0,50% per età pari o superiore a 80 anni
4. un importo pari alla differenza, se positiva, tra la somma del capitale iniziale investito nel Fondo Interno e il capitale adeguato fino alla data del decesso nella Gestione Separata (oppure il capitale adeguato consolidato il 1° gennaio 2027 nella Gestione Separata se il decesso avviene successivamente) e il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti 1), 2) e 3).

Se il decesso avviene nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione, **il Capitale Aggiuntivo** è calcolato applicando esclusivamente una maggiorazione fissa dello 0,50% al controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno.

**Il Capitale Aggiuntivo è riconosciuto per un importo massimo complessivo di 50.000,00 Euro per singolo Assicurato. Se il Capitale Aggiuntivo calcolato al momento del decesso risulta superiore a 50.000,00 Euro, anche a seguito di sottoscrizione di più contratti da parte dello stesso Assicurato, l'importo da liquidare per singolo contratto è ridotto proporzionalmente.**

#### **INFORMAZIONI SULLA SOSTENIBILITÀ**

Assimoco Vita integra l'analisi dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance) nelle decisioni di investimento al fine di contenere i rischi di sostenibilità collegati agli investimenti sottostanti il prodotto **SiCresce Dinamico PLUS**.

1. Per la **Gestione Separata "RISERVA FUTURO"**, Assimoco Vita applica le seguenti linee guida in materia di investimento sostenibile:
  - **esclusioni di società e settori controversi**: non vengono considerate le aziende il cui business è rivolto a settori controversi come quello delle armi o a forte impatto ambientale negativo come quello del carbone. Possono essere escluse anche aziende coinvolte in gravi violazioni dei diritti umani e Stati con alti livelli di corruzione o con limitazioni della libertà civile e di espressione;
  - **selezione in base alla metrica ESG**: non sono previsti investimenti in aziende poco attente ai temi ambientali, sociali e di buona governance da cui discende una bassa valutazione ESG. Il processo di investimento premia soltanto aziende con valutazione ESG medio - alta;
  - **investimenti a impatto**: è rivolta particolare attenzione agli investimenti volti a finanziare progetti e iniziative che hanno come scopo esclusivo l'impatto ambientale e sociale.
2. Per i **Fondi Interni DINAMICO/EQUILIBRATO/PRUDENTE**, il gestore applica le seguenti strategie:
  - **esclusioni di società e settori controversi**: non vengono considerate le aziende operanti nei settori della produzione di mine antiuomo e bombe a grappolo, attività proibite rispettivamente dal Trattato di Ottawa e dal Trattato di Oslo;
  - **esclusioni di Paesi**: non vengono considerati i Paesi non appartenenti all'OCSE che non prendono in considerazione i 17 obiettivi di sviluppo sostenibile (OSS o Sustainable Development Goals SDGs) definiti dalle Nazioni Unite nell'Agenda 2030 in ambito economico, sociale ed ecologico;
  - **selezione in base alla metrica ESG**: non sono previsti investimenti in aziende e Paesi poco attenti ai temi ambientali, sociali e di buona governance da cui discende una bassa valutazione ESG. Il processo di investimento premia soltanto aziende con valutazione ESG medio - alta;
  - **selezione di fondi comuni di investimento in base alla metrica ESG e classificazione SFDR**: il processo di investimento premia gli **OICR** la cui composizione di portafoglio è rivolta verso aziende con una valutazione ESG medio alta;
  - **investimenti a impatto**: inclusione nell'universo investibile di tutte le obbligazioni classificate come Green bond, Social bond o come Sustainability bond ai sensi delle linee guida elaborate dall'International Capital Market Association (ICMA).

Le considerazioni sui rischi di sostenibilità vengono incorporate durante le valutazioni rischio - rendimento antecedenti le decisioni di investimento. Di conseguenza, sulla base dei criteri applicati ai Fondi Interni, i rischi di sostenibilità sono stimati avere un impatto basso sul rendimento del Fondo.

**Le informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali sono disponibili in allegato al presente DIP Aggiuntivo.**

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

**COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?**

<b>All'IVASS o alla CONSOB</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice (Assimoco Vita) abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06-42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	<b>La Mediazione deve obbligatoriamente essere attivata</b> prima dell'introduzione di un processo civile, interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).
<b>Negoziazione assistita</b>	<b>La Negoziazione assistita può essere avviata</b> tramite richiesta del proprio avvocato ad Assimoco Vita.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione di liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN – NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">http://www.ec.europa.eu/fin-net</a> ).

**REGIME FISCALE**

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>IMPOSTA SUL PREMIO E DETRAZIONE FISCALE DEL PREMIO</b></p> <p>I premi versati su questo contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.</p> <p>Di seguito ti illustriamo la <b>tassazione delle prestazioni previste</b> in base alla vigente normativa fiscale:</p> <p>a) i capitali corrisposti costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale maturato e i premi pagati.</p> <p>Tale reddito costituisce imponibile soggetto all'imposta sostitutiva del 26,00%, a norma di legge, che viene applicata da Assimoco Vita all'atto della liquidazione. Il suddetto reddito viene assunto al netto di una quota pari al 51,92% forfettariamente riferita ai proventi relativi ai titoli di stato ed equiparati – che prevedono un'imposta sostitutiva pari al 12,50% - presenti nella Gestione Separata collegata al contratto o eventualmente presenti negli attivi sottostanti il Fondo Interno.</p> <p>Si può, pertanto, beneficiare indirettamente della minore tassazione dei proventi di tali titoli, al pari dell'investimento diretto nei titoli stessi.</p> <p>In seguito al decesso dell'Assicurato, la prestazione dovuta da Assimoco Vita è esente da imposta sulle successioni;</p> <p>b) in caso di riscatto parziale l'imposta applicata sarà proporzionale a quella che sarebbe dovuta in caso di riscatto totale.</p> <p>Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica esercente la sua attività di impresa, i redditi indicati ai punti precedenti sono da intendersi come reddito di impresa e pertanto Assimoco Vita non provvederà all'applicazione di alcuna tassazione.</p> <p><b>IMPOSTA DI BOLLO (PER LA PARTE DI PREMIO INVESTITA NEL FONDO INTERNO)</b></p> <p>Le comunicazioni relative al presente contratto sono soggette all'imposta di bollo, annualmente calcolata sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso (art. 13 comma 2 ter tariffa allegata al DPR 642/1972 introdotto dal 201/2011). L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del rapporto, è prelevata all'atto delle operazioni di rimborso.</p>
---	---

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**


**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**




Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

**Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852**

<p>Si intende per <b>investimento sostenibile</b> un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.</p>	<p><b>Nome del prodotto:</b></p> <p><b>SÌCRESCHE DINAMICO PLUS - Combinazione Prudente</b></p>	<p><b>Identificativo della persona giuridica:</b></p> <p><b>8156002746640654E365</b></p>
	<p><b>Caratteristiche ambientali e/ o sociali</b></p>	
<p><b>Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?</b></p>		
<p> <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> <b>Sì</b> <span style="margin-left: 200px;"><input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> <b>No</b></span> </p>		
<p><b>La tassonomia dell'UE</b> è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di <b>attività economiche ecosostenibili</b>. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.</p>	<p><input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%</b></p>	<p><input type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)</b> e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima dello 0,00% di investimenti sostenibili</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo sociale</li> </ul> <p><input checked="" type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile.</b></p>

<p></p> <p><b>Gli indicatori di sostenibilità</b> misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.</p>	<p><b>Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?</b></p> <p>Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e sociali o una loro combinazione, investendo in emittenti rispettosi di prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.</p> <p>Le caratteristiche promosse sono collegate al cambiamento climatico, all'inquinamento, alla biodiversità, all'acqua, ai rifiuti, alle problematiche sociali e concernenti il personale, alle pratiche di buona governance applicando criteri di esclusione e metriche di sostenibilità.</p>
--	--

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

	<p>Il prodotto non persegue predeterminati obiettivi ambientali o sociali. Potrebbe comunque includere investimenti sostenibili all'interno del portafoglio.</p> <p>Su questo prodotto non è stato designato nessun indice di riferimento.</p> <p>● <b>Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?</b></p> <p>Per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto sono utilizzati:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Indicatori su intensità di emissioni di gas ad effetto serra;</li> <li>2. Indicatori che misurano il grado di esposizione nel settore dei combustibili fossili;</li> <li>3. Indicatori che misurano le attività che incidono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità;</li> <li>4. Indicatori che misurano le emissioni in acqua;</li> <li>5. Indicatori su rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi;</li> <li>6. Indicatori che misurano l'esposizione dei ricavi nella produzione di armi chimiche/biologiche, nella produzione di armi nucleari, nella produzione di armi all'uranio impoverito o loro munizioni, di armi a grappolo o loro munizioni, nella produzione di mine antiuomo;</li> <li>7. Indicatori che segnalano violazioni dei diritti umani, dei diritti sul lavoro e sulla corruzione;</li> <li>8. Metriche sintetiche di sostenibilità che certificano la solidità dal punto di vista delle performance ambientali, sociali e di governance di uno Stato o di una società.</li> </ol>
<p></p> <p><b>I principali effetti negativi</b> sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.</p>	<p><b>Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?</b></p> <p><input checked="" type="checkbox"/> <b>Sì</b></p> <p>Il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità durante il processo di investimento e di selezione degli emittenti.</p> <p>Ciascun emittente viene valutato secondo metriche di sostenibilità che mirano a stabilire come e se lo stesso risulti coinvolto in settori:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● controversi o altamente inquinanti</li> <li>● a rischio ambientale</li> <li>● a rischio sociale</li> <li>● a rischio di governance.</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> <b>No</b></p>



La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Alla partenza del contratto, i sottostanti finanziari del prodotto sono la Gestione Separata "Riserva Futuro" e il Fondo Interno assicurativo "Fondo Prudente".

Per la componente di Gestione Separata, Assimoco Vita definisce e attua politiche di investimento perseguendo obiettivi di stabile redditività a medio termine, una composizione del portafoglio adeguata alla struttura degli impegni assunti nei confronti degli assicurati e il contenimento della volatilità del rendimento. L'orizzonte temporale assunto come riferimento è basato sulle caratteristiche dei contratti collegati alla Gestione Separata, sull'evoluzione osservata e attesa delle strutture per scadenza dei tassi di interesse espresse dal mercato, anche in rapporto ai valori medi storicamente rilevati.

Per la componente *Unit Linked*, la strategia di investimento è rivolta a medio termine. La gestione è orientata ad una composizione del portafoglio di tipo principalmente obbligazionario.

### Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Pur senza perseguire un obiettivo specifico di sostenibilità, il processo di investimento riguardante la Gestione Separata "Riserva Futuro" cui è collegato in parte il prodotto, integra l'analisi dei fattori ambientali e sociali.

Per evitare di finanziare società o settori controversi, vengono utilizzati sia filtri negativi, sia metriche ESG.

I filtri negativi prevedono di non investire in aziende i cui ricavi provengano anche in minima parte dalla produzione di armi controverse (chimiche, nucleare, a grappolo eccetera) e di non investire in quelle aziende i cui ricavi provengano principalmente dalla produzione ed estrazione del carbone. Sono esclusi gli investimenti in strumenti emessi da società coinvolte in gravi violazioni dei diritti umani e da stati con alti livelli di corruzione o in cui sono in vigore limitazioni delle libertà civili e di espressione. Infine, vengono analizzati con finalità di investimento strumenti il cui scopo è finanziare progetti e iniziative a impatto ambientale e sociale positivo.


L'utilizzo di metriche ESG e l'applicazione di una soglia minima a tali metriche consentono di escludere dall'universo investibile di Assimoco Vita società ed emittenti che, in ciascun settore, prestano insufficiente attenzione ai temi ambientali, sociali e di buona governance.

Per garantire la corretta applicazione dei criteri ESG sopra elencati, Assimoco Vita si avvale di dati che gli vengono forniti in continuo da info-provider terzi specializzati nella raccolta e divulgazione di informazioni extra - finanziarie.

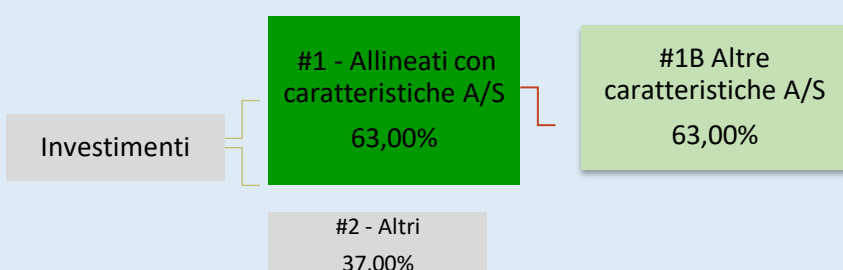

Per la componente unit-linked, la strategia di investimento prevede:

- **per la selezione di tutti gli investimenti potenziali della linea di gestione:**
  - **screening negativo per emittenti societari:** basato sull'esclusione dal potenziale universo investibile di emittenti societari operanti nei settori della produzione di mine antiuomo e bombe a grappolo, attività proibite rispettivamente dal Trattato di Ottawa e dal Trattato di Oslo;
  - **screening negativo condizionato per emittenti governativi:** nel caso di investimenti in strumenti finanziari di emittenti governativi non appartenenti all'OCSE è prevista un'analisi dedicata volta a valutare il rispetto e l'allineamento di uno specifico Paese ai 17 obiettivi di sviluppo sostenibile (OSS o Sustainable Development Goals SDGs) definiti dalle Nazioni Unite nell'Agenda 2030 in ambito

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

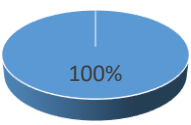
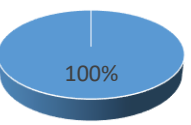


<p>Le prassi di <b>buona governance</b> comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.</p>	<p>economico, sociale ed ecologico;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>○ <b>screening negativo condizionato per OICR:</b> nel caso di OICR che risultano avere un rischio severo, secondo l'uso di un rating ESG, l'investimento nel prodotto finanziario è subordinato alla valutazione dello stesso da parte del Comitato Wealth Management e ESG del gestore;</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>● per la selezione degli investimenti potenziali allineati con caratteristiche ambientali e/o sociali:<ul style="list-style-type: none"><li>○ <b>screening positivo per emittenti societari:</b> selezione di emittenti societari che presentano un soddisfacente livello di sostenibilità sulla base del rating ESG. A tal fine, sono selezionati solo gli emittenti societari che presentano un rating adeguato;</li><li>○ <b>screening negativo per emittenti governativi:</b> basato sull'esclusione dal potenziale universo investibile di tutti gli strumenti finanziari di emittenti governativi non appartenenti all'OCSE;</li><li>○ <b>screening positivo per OICR:</b> processo volto a includere nell'universo investibile gli OICR che presentano una quota inferiore al 5% delle masse totali sottostanti investita in strumenti finanziari con rating ESG classificato come severo;</li><li>○ <b>screening positivo per Green bond, Social bond e Sustainability bond:</b> inclusione nell'universo investibile di tutte le obbligazioni classificate come Green bond, Social bond o come Sustainability bond ai sensi delle linee guida elaborate dall'International Capital Market Association (ICMA), indipendentemente dagli screening adottati per l'emittente;</li><li>○ <b>screening positivo per organizzazioni sovranazionali:</b> inclusione nell'universo investibile di tutti gli strumenti finanziari emessi da organizzazioni sovranazionali.</li></ul></li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>● <b>Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?</b></li></ul> <p>La politica per la valutazione delle prassi di buona governance osserva sia la presenza di procedure per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali sia eventuali violazioni a tali principi. Tali principi riguardano i diritti umani, i diritti sul lavoro e i livelli di corruzione.</p>
<p> <b>L'allocazione degli attivi</b> descrive la quota di investimenti in attivi specifici.</p>	<p><b>Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?</b></p> <p>L'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario è una combinazione iniziale composta per il 70% dalla gestione separata "Riserva Futuro" e per il restante 30% dal fondo interno assicurativo "Fondo Prudente".</p> <p>Le scelte di investimento relative a "Riserva Futuro" privilegiano strumenti di natura obbligazionaria, di emissione governativa e societaria, denominati in euro, senza escludere l'utilizzo di altre attività come ad esempio titoli di capitale, strumenti di mercato monetario e strumenti di investimento alternativi (private debt, infrastructure, real estate e altro).</p> <p>Le scelte di investimento del "Fondo Prudente" privilegiano strumenti finanziari di natura obbligazionaria, principalmente di natura governativa e denominati in euro.</p> <p>La quota minima degli investimenti utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario conformemente agli elementi vincolanti della strategia di investimento è del 63%.</p>

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

	 <p><b>#1 Allineati con caratteristiche A/S</b> comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.</p> <p><b>#2 Altri</b> comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.</p> <p>La categoria <b>#1 Allineati con caratteristiche A/S</b> comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la sottocategoria <b>#1B Altre caratteristiche A/S</b> che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.</li> </ul>
 <p>Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il <b>gas fossile</b> comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'<b>energia nucleare</b> i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.</p>	<p><b>In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?</b></p> <p>0%.</p> <p>Come illustrato in precedenza il prodotto non effettua alcun investimento sostenibile. Obiettivo del prodotto è quello di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area investimento con tre diversi livelli di propensione al rischio promuovendo nella gestione finanziaria caratteristiche ambientali e sociali e prendendo in considerazione i principali effettivi negativi sui fattori di sostenibilità, ma senza specifici investimenti allineati alla tassonomia dell'UE.</p> <p><b>● Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?</b></p> <p><input type="checkbox"/> Sì:</p> <p style="margin-left: 100px;"><input type="checkbox"/> Gas fossile      <input type="checkbox"/> Energia nucleare</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> No</p>

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.


Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

<p>Le <b>attività abilitanti</b> consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.</p> <p>Le <b>attività di transizione</b> sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.</p>	<p><b><i>I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.</i></b></p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div data-bbox="363 504 933 884"> <p style="text-align: center;">Investimenti allineati alla Tassonomia comprese le obbligazioni sovrane</p>  <p style="text-align: center;">100%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Allineato alla Tassonomia</li> <li>■ Non Allineato alla Tassonomia</li> </ul> </div> <div data-bbox="949 504 1519 884"> <p style="text-align: center;">Investimenti allineati alla Tassonomia escluse le obbligazioni sovrane</p>  <p style="text-align: center;">100%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Allineato alla Tassonomia</li> <li>■ Non Allineato alla Tassonomia</li> </ul> </div> </div> <p><b><i>* Ai fini dei grafici di cui sopra, per «obbligazioni sovrane» si intendono tutte le esposizioni sovrane.</i></b></p>
	<p><b>Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?</b></p> <p>Gli investimenti privi di caratteristiche ambientali e/o sociali ovvero che non dispongono di informazioni su tali caratteristiche non superano il 37% del patrimonio complessivo del portafoglio rientrando nella categoria "Altri". Gli investimenti compresi nella categoria possono essere strumenti di mercato monetario o equivalenti (es. certificati di deposito), partecipazioni di società non quotate, quote di OICR o strumenti finanziari alternativi.</p>
	<p><b>Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?</b></p> <p>Maggiori informazioni sul prodotto sono reperibili sul sito web della Compagnia al seguente link: <a href="#">Informativa sulla sostenibilità</a></p>


Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

**Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852**

<p>Si intende per <b>investimento sostenibile</b> un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.</p> <p><b>La tassonomia dell'UE</b> è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di <b>attività economiche ecosostenibili</b>. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.</p>	<p><b>Nome del prodotto:</b></p> <p><b>SÌCRESCHE DINAMICO PLUS- Combinazione Equilibrata</b></p>	<p><b>Identificativo della persona giuridica:</b></p> <p><b>8156002746640654E365</b></p>
	<p><b>Caratteristiche ambientali e/ o sociali</b></p>	
	<p><b>Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?</b></p> <p><input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> <b>Sì</b>                      <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b></p>	
	<p><input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%</b></p>	<p><input type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)</b> e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima dello 0,00% di investimenti sostenibili</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo sociale</li> </ul> <p><input checked="" type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile.</b></p>

<p></p> <p>Gli <b>indicatori di sostenibilità</b> misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.</p>	<p><b>Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?</b></p> <p>Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e sociali o una loro combinazione, investendo in emittenti rispettosi di prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.</p> <p>Le caratteristiche promosse sono collegate al cambiamento climatico, all'inquinamento, alla biodiversità, all'acqua, ai rifiuti, alle problematiche sociali e concernenti il personale, alle pratiche di buona governance applicando criteri di esclusione e metriche di sostenibilità.</p>
--	--

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

	<p>Il prodotto non persegue predeterminati obiettivi ambientali o sociali. Potrebbe comunque includere investimenti sostenibili all'interno del portafoglio.</p> <p>Su questo prodotto non è stato designato nessun indice di riferimento.</p> <p>● <b>Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?</b></p> <p>Per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto sono utilizzati:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Indicatori su intensità di emissioni di gas ad effetto serra;</li> <li>2. Indicatori che misurano il grado di esposizione nel settore dei combustibili fossili;</li> <li>3. Indicatori che misurano le attività che incidono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità;</li> <li>4. Indicatori che misurano le emissioni in acqua;</li> <li>5. Indicatori su rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi;</li> <li>6. Indicatori che misurano l'esposizione dei ricavi nella produzione di armi chimiche/biologiche, nella produzione di armi nucleari, nella produzione di armi all'uranio impoverito o loro munizioni, di armi a grappolo o loro munizioni, nella produzione di mine antiuomo;</li> <li>7. Indicatori che segnalano violazioni dei diritti umani, dei diritti sul lavoro e sulla corruzione;</li> <li>8. Metriche sintetiche di sostenibilità che certificano la solidità dal punto di vista delle performance ambientali, sociali e di governance di uno Stato o di una società.</li> </ol>
<p></p> <p><b>I principali effetti negativi</b> sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.</p>	<p><b>Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?</b></p> <p><input checked="" type="checkbox"/> <b>Sì</b></p> <p>Il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità durante il processo di investimento e di selezione degli emittenti.</p> <p>Ciascun emittente viene valutato secondo metriche di sostenibilità che mirano a stabilire come e se lo stesso risulti coinvolto in settori:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● controversi o altamente inquinanti</li> <li>● a rischio ambientale</li> <li>● a rischio sociale</li> <li>● a rischio di governance.</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> <b>No</b></p>





La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Alla partenza del contratto, i sottostanti finanziari del prodotto sono la Gestione Separata “Riserva Futuro” e il Fondo Interno assicurativo “Fondo Equilibrato”.

Per la componente di Gestione Separata, Assimoco Vita definisce e attua politiche di investimento perseguendo obiettivi di stabile redditività a medio termine, una composizione del portafoglio adeguata alla struttura degli impegni assunti nei confronti degli assicurati e il contenimento della volatilità del rendimento. L’orizzonte temporale assunto come riferimento è basato sulle caratteristiche dei contratti collegati alla Gestione Separata, sull’evoluzione osservata e attesa delle strutture per scadenza dei tassi di interesse espresse dal mercato, anche in rapporto ai valori medi storicamente rilevati.

Per la componente *Unit Linked*, la strategia di investimento è rivolta a medio-lungo termine. La gestione è orientata a una composizione del portafoglio di tipo bilanciato globale, in cui la parte obbligazionaria coesiste con investimenti azionari.

### ● Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Pur senza perseguire un obiettivo specifico di sostenibilità, il processo di investimento riguardante la Gestione Separata “Riserva Futuro” cui è collegato in parte il prodotto, integra l’analisi dei fattori ambientali e sociali.

Per evitare di finanziare società o settori controversi, vengono utilizzati sia filtri negativi, sia metriche ESG.


I filtri negativi prevedono di non investire in aziende i cui ricavi provengano anche in minima parte dalla produzione di armi controverse (chimiche, nucleare, a grappolo eccetera) e di non investire in quelle aziende i cui ricavi provengano principalmente dalla produzione ed estrazione del carbone. Sono esclusi gli investimenti in strumenti emessi da società coinvolte in gravi violazioni dei diritti umani e da stati con alti livelli di corruzione o in cui sono in vigore limitazioni delle libertà civili e di espressione. Infine, vengono analizzati con finalità di investimento strumenti il cui scopo è finanziare progetti e iniziative a impatto ambientale e sociale positivo.

L’utilizzo di metriche ESG e l’applicazione di una soglia minima a tali metriche consentono di escludere dall’universo investibile di Assimoco Vita società ed emittenti che, in ciascun settore, prestano insufficiente attenzione ai temi ambientali, sociali e di buona governance.

Per garantire la corretta applicazione dei criteri ESG sopra elencati, Assimoco Vita si avvale di dati che gli vengono forniti in continuo da info-provider terzi specializzati nella raccolta e divulgazione di informazioni extra - finanziarie.

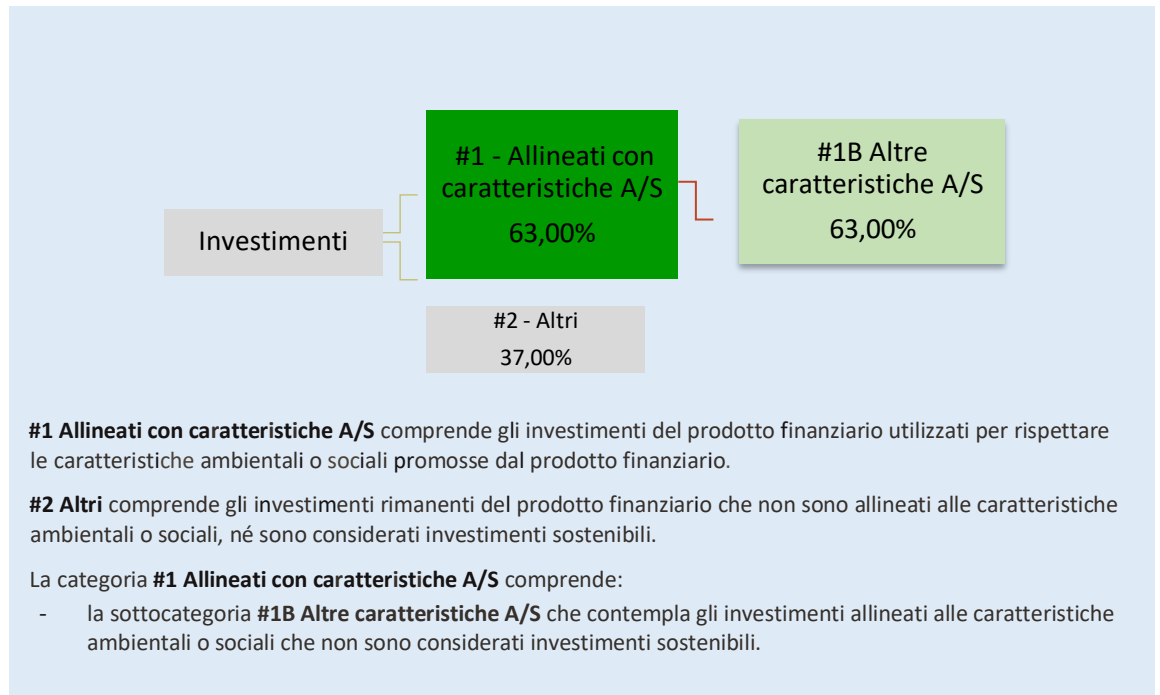
Per la componente unit-linked, la strategia di investimento prevede:

- **per la selezione di tutti gli investimenti potenziali della linea di gestione:**
  - **screening negativo per emittenti societari:** basato sull’esclusione dal potenziale universo investibile di emittenti societari operanti nei settori della produzione di mine antiuomo e bombe a grappolo, attività proibite rispettivamente dal Trattato di Ottawa e dal Trattato di Oslo;
  - **screening negativo condizionato per emittenti governativi:** nel caso di investimenti in strumenti finanziari di emittenti governativi non appartenenti all’OCSE è prevista un’analisi dedicata volta a valutare il rispetto e l’allineamento di uno specifico Paese ai 17 obiettivi di sviluppo sostenibile (OSS o Sustainable

<p>Le prassi di <b>buona governance</b> comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.</p>	<p>Development Goals SDGs) definiti dalle Nazioni Unite nell'Agenda 2030 in ambito economico, sociale ed ecologico;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>screening negativo condizionato per OICR:</b> nel caso di OICR che, sulla base di un rating ESG risultano esposti a rischi in modo significativo, l'investimento nel prodotto finanziario è subordinato alla valutazione dello stesso da parte del Comitato Wealth Management e ESG del gestore;</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>● per la selezione degli investimenti potenziali allineati con caratteristiche ambientali e/o sociali:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>screening positivo per emittenti societari:</b> selezione di emittenti societari che presentano un soddisfacente livello di sostenibilità sulla base del rating ESG. A tal fine, sono selezionati solo gli emittenti societari che presentano un rating adeguato;</li> <li>○ <b>screening negativo per emittenti governativi:</b> basato sull'esclusione dal potenziale universo investibile di tutti gli strumenti finanziari di emittenti governativi non appartenenti all'OCSE;</li> <li>○ <b>screening positivo per OICR:</b> processo volto a includere nell'universo investibile gli OICR che presentano una quota inferiore al 5% delle masse totali sottostanti investita in strumenti finanziari con rating ESG classificato come severo;</li> <li>○ <b>screening positivo per Green bond, Social bond e Sustainability bond:</b> inclusione nell'universo investibile di tutte le obbligazioni classificate come Green bond, Social bond o come Sustainability bond ai sensi delle linee guida elaborate dall'International Capital Market Association (ICMA), indipendentemente dagli screening adottati per l'emittente;</li> <li>○ <b>screening positivo per organizzazioni sovranazionali:</b> inclusione nell'universo investibile di tutti gli strumenti finanziari emessi da organizzazioni sovranazionali.</li> </ul> </li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?</b></li> </ul> <p>La politica per la valutazione delle prassi di buona governance osserva sia la presenza di procedure per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali sia eventuali violazioni a tali principi. Tali principi riguardano i diritti umani, i diritti sul lavoro e i livelli di corruzione.</p>
<p> <b>L'allocazione degli attivi</b> descrive la quota di investimenti in attivi specifici.</p>	<p><b>Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?</b></p> <p>L'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario è una combinazione iniziale composta per il 70% dalla gestione separata "Riserva Futuro" e per il restante 30% dal fondo interno assicurativo "Fondo Equilibrato".</p> <p>Le scelte di investimento relative a "Riserva Futuro" privilegiano strumenti di natura obbligazionaria, di emissione governativa e societaria, denominati in euro, senza escludere l'utilizzo di altre attività come ad esempio titoli di capitale, strumenti di mercato monetario e strumenti di investimento alternativi (private debt, infrastructure, real estate e altro).</p> <p>Le scelte di investimento di "Fondo Equilibrato" privilegiano equamente strumenti di natura azionaria e obbligazionaria, entrambi diversificati su scala globale.</p>

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

La quota minima degli investimenti utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario conformemente agli elementi vincolanti della strategia di investimento è del 63%.



**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

0%.

Come illustrato in precedenza il prodotto non effettua alcun investimento sostenibile. Obiettivo del prodotto è quello di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area investimento con tre diversi livelli di propensione al rischio promuovendo nella gestione finanziaria caratteristiche ambientali e sociali e prendendo in considerazione i principali effettivi negativi sui fattori di sostenibilità, ma senza specifici investimenti allineati alla tassonomia dell'UE.

**Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

Sì:

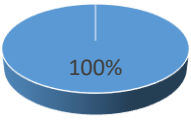
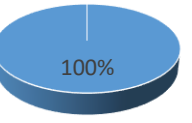


Gas fossile

Energia nucleare

No

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.


Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

<p>Le <b>attività abilitanti</b> consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.</p> <p>Le <b>attività di transizione</b> sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.</p>	<p><b><i>I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.</i></b></p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div data-bbox="363 501 938 882"> <p style="text-align: center;">Investimenti allineati alla Tassonomia comprese le obbligazioni sovrane</p>  <p style="text-align: center;">100%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Allineato alla Tassonomia</li> <li>■ Non Allineato alla Tassonomia</li> </ul> </div> <div data-bbox="954 501 1528 882"> <p style="text-align: center;">Investimenti allineati alla Tassonomia escluse le obbligazioni sovrane</p>  <p style="text-align: center;">100%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Allineato alla Tassonomia</li> <li>■ Non Allineato alla Tassonomia</li> </ul> </div> </div> <p><b><i>* Ai fini dei grafici di cui sopra, per «obbligazioni sovrane» si intendono tutte le esposizioni sovrane.</i></b></p>
	<p><b>Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?</b></p> <p>Gli investimenti privi di caratteristiche ambientali e/o sociali ovvero che non dispongono di informazioni su tali caratteristiche non superano il 37% del patrimonio complessivo del portafoglio rientrando nella categoria "Altri". Gli investimenti compresi nella categoria possono essere strumenti di mercato monetario o equivalenti (es. certificati di deposito), partecipazioni di società non quotate, quote di OICR o strumenti finanziari alternativi.</p>
	<p><b>Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?</b></p> <p>Maggiori informazioni sul prodotto sono reperibili sul sito web della Compagnia al seguente link: <a href="#">Informativa sulla sostenibilità</a></p>


Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

**Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852**

<p>Si intende per <b>investimento sostenibile</b> un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.</p>	<p><b>Nome del prodotto:</b></p> <p><b>SÌCRESCHE DINAMICO PLUS - Combinazione Dinamica</b></p>	<p><b>Identificativo della persona giuridica:</b></p> <p><b>8156002746640654E365</b></p>
	<p><b>Caratteristiche ambientali e/ o sociali</b></p>	
<p><b>Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?</b></p>		
<p> <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> <b>Sì</b> <span style="margin-left: 200px;"><input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> <b>No</b></span> </p>		
<p><b>La tassonomia dell'UE</b> è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di <b>attività economiche ecosostenibili</b>. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.</p>	<p><input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%</b></p>	<p><input type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)</b> e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima dello 0,00% di investimenti sostenibili</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo sociale</li> </ul> <p><input checked="" type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile.</b></p>

<p></p> <p>Gli <b>indicatori di sostenibilità</b> misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.</p>	<p><b>Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?</b></p> <p>Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e sociali o una loro combinazione, investendo in emittenti rispettosi di prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.</p> <p>Le caratteristiche promosse sono collegate al cambiamento climatico, all'inquinamento, alla biodiversità, all'acqua, ai rifiuti, alle problematiche sociali e concernenti il personale, alle pratiche di buona governance applicando criteri di esclusione e metriche di sostenibilità.</p>
--	--

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

	<p>Il prodotto non persegue predeterminati obiettivi ambientali o sociali. Potrebbe comunque includere investimenti sostenibili all'interno del portafoglio.</p> <p>Su questo prodotto non è stato designato nessun indice di riferimento.</p> <p>● <b>Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?</b></p> <p>Per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto sono utilizzati:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Indicatori su intensità di emissioni di gas ad effetto serra;</li> <li>2. Indicatori che misurano il grado di esposizione nel settore dei combustibili fossili;</li> <li>3. Indicatori che misurano le attività che incidono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità;</li> <li>4. Indicatori che misurano le emissioni in acqua;</li> <li>5. Indicatori su rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi;</li> <li>6. Indicatori che misurano l'esposizione dei ricavi nella produzione di armi chimiche/biologiche, nella produzione di armi nucleari, nella produzione di armi all'uranio impoverito o loro munizioni, di armi a grappolo o loro munizioni, nella produzione di mine antiuomo;</li> <li>7. Indicatori che segnalano violazioni dei diritti umani, dei diritti sul lavoro e sulla corruzione;</li> <li>8. Metriche sintetiche di sostenibilità che certificano la solidità dal punto di vista delle performance ambientali, sociali e di governance di uno Stato o di una società.</li> </ol>
<p></p> <p><b>I principali effetti negativi</b> sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.</p>	<p><b>Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?</b></p> <p><input checked="" type="checkbox"/> <b>Sì</b></p> <p>Il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità durante il processo di investimento e di selezione degli emittenti.</p> <p>Ciascun emittente viene valutato secondo metriche di sostenibilità che mirano a stabilire come e se lo stesso risulti coinvolto in settori:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● controversi o altamente inquinanti</li> <li>● a rischio ambientale</li> <li>● a rischio sociale</li> <li>● a rischio di governance.</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> <b>No</b></p>

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23



La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Alla partenza del contratto, i sottostanti finanziari del prodotto sono la Gestione Separata “Riserva Futuro” e il Fondo Interno assicurativo “Fondo Dinamico”.

Per la componente di Gestione Separata, Assimoco Vita definisce e attua politiche di investimento perseguendo obiettivi di stabile redditività a medio termine, una composizione del portafoglio adeguata alla struttura degli impegni assunti nei confronti degli assicurati e il contenimento della volatilità del rendimento. L’orizzonte temporale assunto come riferimento è basato sulle caratteristiche dei contratti collegati alla Gestione Separata, sull’evoluzione osservata e attesa delle strutture per scadenza dei tassi di interesse espresse dal mercato, anche in rapporto ai valori medi storicamente rilevati.

Per la componente *Unit Linked*, la strategia di investimento è rivolta al lungo termine. La gestione è orientata a una composizione del portafoglio di tipo principalmente azionario, con un elevato grado di diversificazione in termini di mercati di riferimento.

#### ● Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Pur senza perseguire un obiettivo specifico di sostenibilità, il processo di investimento riguardante la Gestione Separata “Riserva Futuro” cui è collegato in parte il prodotto, integra l’analisi dei fattori ambientali e sociali.

Per evitare di finanziare società o settori controversi, vengono utilizzati sia filtri negativi, sia metriche ESG.

I filtri negativi prevedono di non investire in aziende i cui ricavi provengano anche in minima parte dalla produzione di armi controverse (chimiche, nucleare, a grappolo eccetera) e di non investire in quelle aziende i cui ricavi provengano principalmente dalla produzione ed estrazione del carbone. Sono esclusi gli investimenti in strumenti emessi da società coinvolte in gravi violazioni dei diritti umani e da stati con alti livelli di corruzione o in cui sono in vigore limitazioni delle libertà civili e di espressione. Infine, vengono analizzati con finalità di investimento strumenti il cui scopo è finanziare progetti e iniziative a impatto ambientale e sociale positivo.


L’utilizzo di metriche ESG e l’applicazione di una soglia minima a tali metriche consentono di escludere dall’universo investibile di Assimoco Vita società ed emittenti che, in ciascun settore, prestano insufficiente attenzione ai temi ambientali, sociali e di buona governance.

Per garantire la corretta applicazione dei criteri ESG sopra elencati, Assimoco Vita si avvale di dati che gli vengono forniti in continuo da info-provider terzi specializzati nella raccolta e divulgazione di informazioni extra - finanziarie.

Per la componente unit-linked, la strategia di investimento prevede:

- **per la selezione di tutti gli investimenti potenziali della linea di gestione:**
  - **screening negativo per emittenti societari:** basato sull’esclusione dal potenziale universo investibile di emittenti societari operanti nei settori della produzione di mine antiuomo e bombe a grappolo, attività proibite rispettivamente dal Trattato di Ottawa e dal Trattato di Oslo;
  - **screening negativo condizionato per emittenti governativi:** nel caso di investimenti in strumenti finanziari di emittenti governativi non appartenenti all’OCSE è prevista un’analisi dedicata volta a valutare il rispetto e l’allineamento di uno specifico Paese ai 17 obiettivi di sviluppo sostenibile (OSS o Sustainable

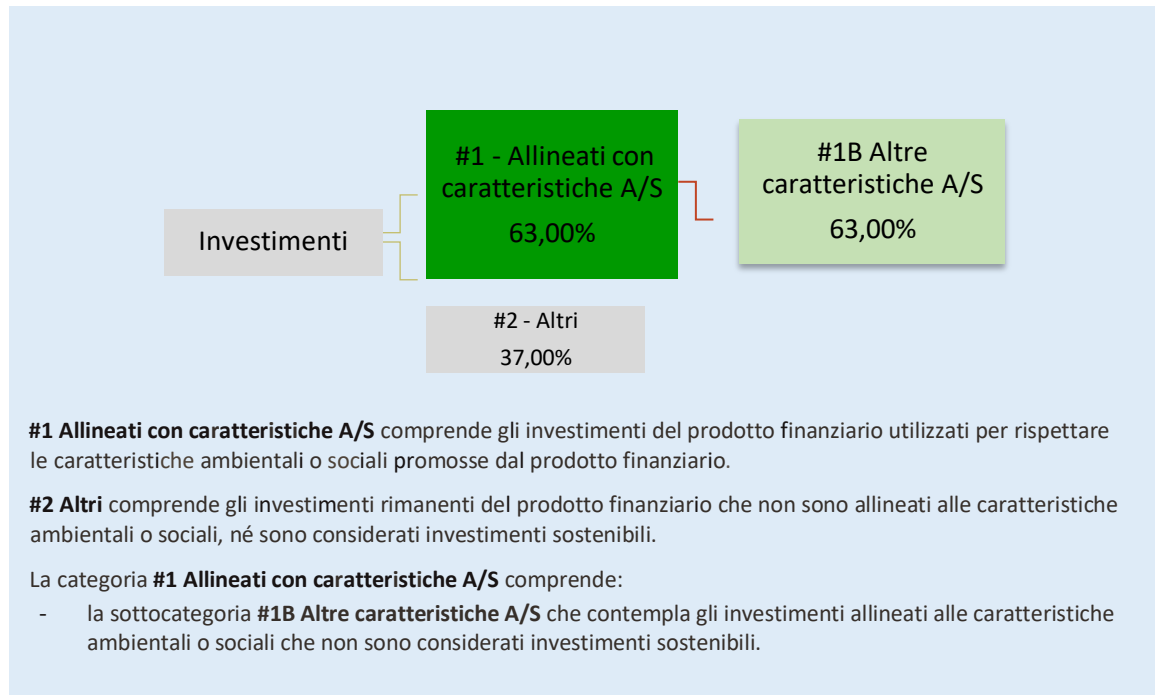
Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

<p>Le prassi di <b>buona governance</b> comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.</p>	<p>Development Goals SDGs) definiti dalle Nazioni Unite nell'Agenda 2030 in ambito economico, sociale ed ecologico;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>screening negativo condizionato per OICR:</b> nel caso di OICR che risultano avere un rischio severo, secondo l'uso di un rating ESG, l'investimento nel prodotto finanziario è subordinato alla valutazione dello stesso da parte del Comitato Wealth Management e ESG del gestore;</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>● per la selezione degli investimenti potenziali allineati con caratteristiche ambientali e/o sociali:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>screening positivo per emittenti societari:</b> selezione di emittenti societari che presentano un soddisfacente livello di sostenibilità sulla base del rating ESG. A tal fine, sono selezionati solo gli emittenti societari che presentano un rating adeguato;</li> <li>○ <b>screening negativo per emittenti governativi:</b> basato sull'esclusione dal potenziale universo investibile di tutti gli strumenti finanziari di emittenti governativi non appartenenti all'OCSE;</li> <li>○ <b>screening positivo per OICR:</b> processo volto a includere nell'universo investibile gli OICR che presentano una quota inferiore al 5% delle masse totali sottostanti investita in strumenti finanziari con rating ESG classificato come severo;</li> <li>○ <b>screening positivo per Green bond, Social bond e Sustainability bond:</b> inclusione nell'universo investibile di tutte le obbligazioni classificate come Green bond, Social bond o come Sustainability bond ai sensi delle linee guida elaborate dall'International Capital Market Association (ICMA), indipendentemente dagli screening adottati per l'emittente;</li> <li>○ <b>screening positivo per organizzazioni sovranazionali:</b> inclusione nell'universo investibile di tutti gli strumenti finanziari emessi da organizzazioni sovranazionali.</li> </ul> </li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?</b></li> </ul> <p>La politica per la valutazione delle prassi di buona governance osserva sia la presenza di procedure per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali sia eventuali violazioni a tali principi. Tali principi riguardano i diritti umani, i diritti sul lavoro e i livelli di corruzione.</p>
<p> <b>L'allocazione degli attivi</b> descrive la quota di investimenti in attivi specifici.</p>	<p><b>Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?</b></p> <p>L'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario è una combinazione iniziale composta per il 70% dalla gestione separata "Riserva Futuro" e per il restante 30% dal fondo interno assicurativo "Fondo Dinamico".</p> <p>Le scelte di investimento relative a "Riserva Futuro" privilegiano strumenti di natura obbligazionaria, di emissione governativa e societaria, denominati in euro, senza escludere l'utilizzo di altre attività come ad esempio titoli di capitale, strumenti di mercato monetario e strumenti di investimento alternativi (private debt, infrastructure, real estate e altro).</p> <p>Le scelte di investimento di "Fondo Dinamico" privilegiano strumenti finanziari di natura azionaria, con una diversificazione globale tra gli investimenti.</p>



Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

La quota minima degli investimenti utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario conformemente agli elementi vincolanti della strategia di investimento è del 63%.



**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

0%.

Come illustrato in precedenza il prodotto non effettua alcun investimento sostenibile. Obiettivo del prodotto è quello di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area investimento con tre diversi livelli di propensione al rischio promuovendo nella gestione finanziaria caratteristiche ambientali e sociali e prendendo in considerazione i principali effettivi negativi sui fattori di sostenibilità, ma senza specifici investimenti allineati alla tassonomia dell'UE.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

Sì:

Gas fossile

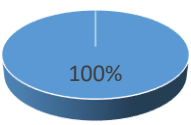
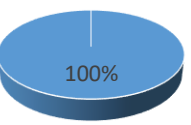


Energia nucleare

No

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

<p>Le <b>attività abilitanti</b> consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.</p> <p>Le <b>attività di transizione</b> sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.</p>	<p><b><i>I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.</i></b></p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div data-bbox="363 504 933 884"> <p style="text-align: center;">Investimenti allineati alla Tassonomia comprese le obbligazioni sovrane</p>  <p style="text-align: center;">100%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Allineato alla Tassonomia</li> <li>■ Non Allineato alla Tassonomia</li> </ul> </div> <div data-bbox="949 504 1519 884"> <p style="text-align: center;">Investimenti allineati alla Tassonomia escluse le obbligazioni sovrane</p>  <p style="text-align: center;">100%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Allineato alla Tassonomia</li> <li>■ Non Allineato alla Tassonomia</li> </ul> </div> </div> <p><b><i>* Ai fini dei grafici di cui sopra, per «obbligazioni sovrane» si intendono tutte le esposizioni sovrane.</i></b></p>
	<p><b>Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?</b></p> <p>Gli investimenti privi di caratteristiche ambientali e/o sociali ovvero che non dispongono di informazioni su tali caratteristiche non superano il 37% del patrimonio complessivo del portafoglio rientrando nella categoria "Altri". Gli investimenti compresi nella categoria possono essere strumenti di mercato monetario o equivalenti (es. certificati di deposito), partecipazioni di società non quotate, quote di OICR o strumenti finanziari alternativi.</p>
	<p><b>Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?</b></p> <p>Maggiori informazioni sul prodotto sono reperibili sul sito web della Compagnia al seguente link: <a href="#">Informativa sulla sostenibilità</a></p>

## SìCresce Dinamico PLUS

**Assicurazione mista multiramo a premio unico** con possibilità di **versamenti aggiuntivi**. Le prestazioni sono collegate in parte al rendimento di una **Gestione Separata** e in parte al valore delle quote di un **Fondo Interno**.

Il presente documento deve essere consegnato al **Contraente** prima della sottoscrizione del contratto. Prima della sottoscrizione del contratto leggere attentamente le Condizioni di Assicurazione.

### Organizzazione dei contenuti

- Guida all'utilizzo della **polizza**
- Condizioni di Assicurazione
- Allegato 1 – Glossario
- Allegato 2 – **Regolamento della Gestione Separata**
- Allegato 3 – **Regolamento dei Fondi Interni**
- Fac – Simile di **polizza**

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

**DOCUMENTO REDATTO IN BASE ALLE LINEE GUIDA DEL TAVOLO TECNICO ANIA - ASSOCIAZIONE DEI CONSUMATORI - ASSOCIAZIONE DEGLI INTERMEDIARI PER I CONTRATTI SEMPLICI E CHIARI.**

Data ultimo aggiornamento 4 ottobre 2023

Gentile Cliente,

vorremmo ringraziarla per la fiducia che ha accordato al Gruppo Assimoco, acquistando la **polizza SiCresce Dinamico PLUS**.

**SiCresce Dinamico PLUS** è un'assicurazione sulla vita di tipo misto multiramo a **premio unico** con possibilità di **versamenti aggiuntivi**. Le prestazioni sono collegate attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una **Gestione Separata** denominata "RISERVA FUTURO", con la garanzia di un rendimento annuo minimo fino al 1° gennaio 2027, e in parte al valore delle quote di uno dei **Fondi Interni** scelti dal **Contraente** tra "FONDO PRUDENTE", "FONDO EQUILIBRATO" e "FONDO DINAMICO". Il prodotto prevede il pagamento ai **Beneficiari** designati di un capitale alla scadenza contrattuale se l'**Assicurato** è ancora in vita a tale data, oppure nel corso della durata di **polizza** in caso di decesso dell'**Assicurato** prima della scadenza.



#### COME SI LEGGONO LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Come avrà modo di notare, sono stati inseriti all'interno di questo documento degli elementi grafici per agevolare la lettura. Ogni sezione è infatti contraddistinta da un'icona così che possa facilmente individuare il testo di suo interesse.

Le clausole contrattuali che prevedono oneri e obblighi a carico del **Contraente** e dell'**Assicurato**, nullità, decadenze, esclusioni, sospensioni e limitazioni della garanzia sono evidenziate su **sfondo azzurro** e sono da leggere con particolare attenzione.

Inoltre, abbiamo utilizzato dei **riquadri informativi**, contrattualmente non vincolanti, contenenti chiarimenti e/o esempi che hanno lo scopo di semplificare un concetto più tecnico.







#### IL GLOSSARIO









Nel testo di **polizza** sono state evidenziate, riportandole in **grassetto corsivo**, alcune parole per cui è previsto un significato specifico nel glossario (es: **polizza**).

Cordialmente,  
**Gruppo Assimoco**

**PRESTAZIONI ASSICURATE 2**

	<b>QUALI SONO LE PRESTAZIONI</b>	<b>2</b>
	Art. 1 – Oggetto del Contratto - Prestazioni assicurate	2
	<b>CHE COSA NON È ASSICURATO</b>	<b>5</b>
	Art. 2 – Rischi non previsti dalla polizza	5
	<b>LIMITI DI COPERTURA</b>	<b>5</b>
	Art. 3 – Esclusioni relative al capitale aggiuntivo per il rischio di morte	5
	<b>QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO</b>	<b>5</b>
	Art. 4 – Clausola di adeguamento – <i>Gestione Separata</i> RISERVA FUTURO	5
	Art. 5 – Movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla <i>Gestione Separata</i>	8
	Art. 6 – Valore unitario delle quote dei <i>Fondi Interni</i>	9

**NORME GENERALI DI CONTRATTO 10**

	<b>QUANDO COMINCIA E QUANDO FINISCE LA COPERTURA</b>	<b>10</b>
	Art. 7 – Condizioni di assicurabilità, conclusione, entrata in vigore e durata del contratto	10
	Art. 8 – Periodo di carenza	10
	<b>QUANDO E COME PAGARE</b>	<b>11</b>
	Art. 9 – Pagamento del premio e modalità di impiego	11
	<b>COME RECEDERE DAL CONTRATTO</b>	<b>12</b>
	Art. 10 – Diritto di recesso dal contratto	12
	<b>QUALI SONO I COSTI</b>	<b>12</b>
	Art. 11 – Costi	12
	<b>RISCATTO</b>	<b>14</b>
	Art. 12 – Riscatto	14
	<b>OPZIONI E SERVIZI</b>	<b>14</b>
	Art. 13 – Operazioni di Cambio Combinazione	14
	Art. 14 – Servizio di Ribilanciamento Automatico - Switch	15
	<b>OBBLIGHI IN CASO DI SINISTRO E RICHIESTE DI PAGAMENTO</b>	<b>15</b>
	Art. 15 – Cosa fare per ottenere i pagamenti da Assimoco Vita	15
	<b>CHE OBBLIGHI HA IL CONTRAENTE E QUALI OBBLIGHI HA ASSIMOCO VITA</b>	<b>16</b>
	Art. 16 – Pagamenti da parte di Assimoco Vita	16

**NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE 17**

<b>BENEFICIARI</b>	<b>17</b>
Art. 17 – Beneficiari	17
<b>CESSIONE - PEGNO – VINCOLO</b>	<b>17</b>
Art. 18 – Cessione – Pegno – Vincolo	17
<b>FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE</b>	<b>17</b>
Art. 19 – Foro competente per le controversie	17

**NORME GENERALI APPLICABILI AI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE 18**

**ALLEGATO 1 - GLOSSARIO**  
**ALLEGATO 2 - REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA**  
**ALLEGATO 3 - REGOLAMENTO FONDI INTERNI**

## PRESTAZIONI ASSICURATE



### QUALI SONO LE PRESTAZIONI

#### ART. 1 – OGGETTO DEL CONTRATTO - PRESTAZIONI ASSICURATE

L'oggetto del contratto è un'assicurazione sulla vita mista a **premio unico** con possibilità di versamenti aggiuntivi e prestazioni legate in parte al rendimento della **Gestione Separata** RISERVA FUTURO e in parte al valore delle quote di uno dei **Fondi Interni** scelti dal **Contraente** tra "FONDO PRUDENTE", "FONDO EQUILIBRATO" e "FONDO DINAMICO".

**SiCresce Dinamico PLUS può essere sottoscritto da Contraenti che non hanno esercitato il riscatto di polizze Assimoco Vita nei 120 giorni che precedono la data di emissione del contratto.**

Il **Contraente**, dopo aver versato il **premio unico** iniziale (e gli eventuali premi aggiuntivi), acquisisce il diritto di ottenere da **Assimoco Vita** le prestazioni di seguito descritte:

#### 1. Prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale a scadenza)

Se l'**Assicurato** è in vita alla **data di scadenza**, **Assimoco Vita** corrisponde ai **Beneficiari** designati il valore complessivo dell'investimento, che è il risultato della somma dei seguenti importi:

**a) capitale investito nella **Gestione Separata** adeguato annualmente fino alla **data di scadenza**.**

Fino al 1° gennaio 2027 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Successivamente non è prevista la garanzia di un rendimento annuo. Il capitale a scadenza non potrà comunque risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati,

**b) controvalore delle quote** presenti nel **Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di scadenza.

#### 2. Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (capitale caso morte)

Se l'**Assicurato** decede nel corso della **durata contrattuale**, **Assimoco Vita** corrisponde ai **Beneficiari** designati il valore complessivo dell'investimento che è il risultato della somma dei seguenti importi:

**a) capitale investito nella **Gestione Separata** adeguato annualmente fino alla data di decesso.**

Fino al 1° gennaio 2027 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Successivamente non è prevista la garanzia di un rendimento annuo. Se il decesso avviene dopo il 1° gennaio 2027 il capitale non potrà comunque risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati,

**b) controvalore delle quote** presenti nel **Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento.

La prestazione caso morte prevede, inoltre, un **Capitale Aggiuntivo** composto da:

**c) un importo ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti a) e b) per l'aliquota di seguito indicata, che dipende dell'**età contrattuale** (→Art. 7) dell'**Assicurato** al momento del decesso:**

- età compresa tra 18 e 39 anni: 15,00%
- età compresa tra 40 e 49 anni: 10,00%
- età compresa tra 50 e 79 anni: 5,00%
- età pari o superiore a 80 anni: 0,50%.

**d) un importo pari alla differenza, se positiva, tra:**

- la somma del capitale iniziale investito nel **Fondo Interno** e il capitale adeguato fino alla data del decesso nella **Gestione Separata** (oppure il capitale consolidato il 1° gennaio 2027 nella **Gestione Separata** se il decesso avviene successivamente) e
- il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti a), b) e c).

Se il decesso dell'Assicurato avviene nel **periodo di carenza** (→Art. 8) oppure a seguito di uno dei casi di esclusione (→Art. 3) il **Capitale Aggiuntivo** è calcolato applicando esclusivamente una maggiorazione fissa dello 0,50% al controvalore delle quote presenti nel

**Fondo Interno.****Limite per singolo Assicurato**

Il **Capitale Aggiuntivo** è riconosciuto per un importo massimo complessivo di 50.000,00 Euro per singolo Assicurato.

Se il **Capitale Aggiuntivo** calcolato al momento del decesso risulta superiore a 50.000,00 Euro, anche a seguito di sottoscrizione di più contratti da parte dello stesso Assicurato, l'importo da liquidare per singolo contratto è ridotto proporzionalmente.

**COME SI CALCOLA IL CAPITALE CASO MORTE?**

<b>Data del decesso</b>	02/12/2026
<b>Età dell'Assicurato al decesso</b>	70 anni

**1° POLIZZA**

<b>Data di decorrenza</b>	01/11/2023
<b>Premio versato alla decorrenza</b>	100.000,00€
<b>Capitale investito</b>	98.500,00€ di cui
- <b>Gestione Separata</b>	68.950,00€ (pari al 70% del Capitale investito)
- <b>Fondo Interno</b>	29.550,00€ (pari al 30% del Capitale investito)
<b>Versamento aggiuntivo (30/09/2023)</b>	50.000,00€
<b>Capitale investito</b>	49.250,00 € di cui
- <b>Gestione Separata</b>	34.475,00 € (pari al 70% del Capitale investito)
- <b>Fondo Interno</b>	14.775,00 € (pari al 30% del Capitale investito)

**Capitale relativo al premio versato alla decorrenza calcolato alla data di disinvestimento per decesso:**

- **73.298,23€** (ipotesi Capitale al decesso per la parte investita nella **Gestione Separata** → Art. 4.3)
- **31.514,47€** (ipotesi controvalore delle quote investite nel **Fondo Interno** al decesso (→ Art. 6))

**Capitale Aggiuntivo**  $(73.298,23 + 34.593,75) \times 5,00\% = 5.240,64\text{€}^*$

**Capitale relativo al versamento aggiuntivo calcolato alla data di disinvestimento per decesso:**

- **34.593,75€** (ipotesi Capitale al decesso per la parte investita nella **Gestione Separata** → Art. 4.3)
- **14.894,60€** (ipotesi controvalore delle quote investite nel **Fondo Interno** al decesso (→ Art. 6))

**Capitale Aggiuntivo**  $(14.894,60 \times 0,50\%) = 74,47\text{€}^*$

**2° POLIZZA**

<b>Data di decorrenza</b>	01/01/2024
<b>Premio versato alla decorrenza</b>	1.000.000,00€
<b>Capitale investito</b>	985.000,00€ di cui
- <b>Gestione Separata</b>	689.500,00€ (pari al 70% del Capitale investito)
- <b>Fondo Interno</b>	295.500,00€ (pari al 30% del Capitale investito)

**Capitale relativo al premio versato alla decorrenza calcolato alla data di disinvestimento per decesso:**

- **719.803,84 €** (ipotesi Capitale al decesso per la parte investita nella **Gestione Separata** → Art. 4.3)
- **315.144,46 €** (ipotesi controvalore delle quote investite nel **Fondo Interno** al decesso (→ Art. 6))

**Capitale Aggiuntivo**  $(719.803,84 + 315.144,46) \times 5,00\% = 51.747,42\text{€}^*$

\* valori determinati prima dell'eventuale riduzione proporzionale.

**RIPROPORZIONAMENTO CAPITALE AGGIUNTIVO**

Poiché il Capitale Aggiuntivo supera l'importo massimo complessivo di 50.000,00€, si procede alla riduzione proporzionale.

<b>Capitale Aggiuntivo 1° POLIZZA</b>	5.240,64€
<b>Capitale Aggiuntivo VERSAMENTO AGGIUNTIVO</b>	74,47€
<b>Capitale Aggiuntivo 2° POLIZZA</b>	51.747,42€
<b>Capitale Aggiuntivo TOTALE</b>	57.062,52€ (=100%)
<b>Capitale liquidabile MASSIMO</b>	<b>50.000,00€</b>

Peso percentuale di ciascun Capitale Aggiuntivo rispetto al Capitale Aggiuntivo totale di 57.062,52€:

$5.240,64 / 57.062,52$	=	9,18402%
$74,47 / 57.062,52$	=	0,13051%
$51.747,42 / 57.062,52$	=	90,68547%

Al Capitale Aggiuntivo massimo di 50.000,00€ vengono applicate le percentuali ottenute.

**CAPITALE AGGIUNTIVO RIPROPORZIONATO**

<b>Capitale Aggiuntivo 1° POLIZZA:</b>	4.592,01€	(50.000,00* 9,18402%)
<b>Capitale Aggiuntivo VERSAMENTO AGGIUNTIVO:</b>	65,26€	(50.000,00* 0,13051%)
<b>Capitale Aggiuntivo 2° POLIZZA</b>	45.342,73€	(50.000,00*90,68547%)
<b>Capitale Aggiuntivo TOTALE</b>	<b>50.000,00€ (=100%)</b>	

**TOTALE CAPITALE CASO MORTE DA LIQUIDARE****1° POLIZZA**

$(73.298,23+31.514,47+ 4.592,01) + (34.593,75+14.894,60+65,26) = 158.958,32€$

**2° POLIZZA**

$(719.803,84 +315.144,46+ 45.342,73) = 1.080.291,03€$

**Attenzione: i casi sopra esposti e i relativi importi hanno come unico scopo quello di far comprendere il meccanismo di calcolo. Non sono pertanto indicativi dei futuri andamenti delle prestazioni.**

Il **capitale iniziale investito** corrisponde al premio versato dal **Contraente** (unico iniziale o aggiuntivo) diminuito dei costi → Art. 11.

Il **Contraente** può riscattare totalmente o parzialmente il contratto trascorsi 30 giorni dalla **data di decorrenza**.

Si rimanda all'Art. 4 per i meccanismi di adeguamento del capitale investito nella **Gestione Separata**.

**Attenzione**

Per la componente di investimento collegata alla **Gestione Separata, Assimoco Vita** garantisce:

- fino al 1° gennaio 2027, un rendimento annuo minimo del 2,00% che si consolida a ogni ricorrenza del 1° gennaio;
- dopo il 1° gennaio 2027, un capitale almeno pari al capitale consolidato il 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati.

**In caso di riscatto Assimoco Vita non presta alcuna garanzia.**

Per la componente di investimento collegata ai **Fondi Interni, Assimoco Vita** non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale. I rischi degli investimenti legati all'andamento negativo delle quote **restano pertanto a carico del Contraente**.

**Il capitale complessivamente liquidabile potrebbe risultare inferiore ai premi versati.**



**CHE COSA NON È ASSICURATO****ART. 2 – RISCHI NON PREVISTI DALLA POLIZZA**

Questa **polizza** non prevede la copertura di rischi diversi dal caso di morte dell'**Assicurato**.

**LIMITI DI COPERTURA****ART. 3 – ESCLUSIONI RELATIVE AL CAPITALE AGGIUNTIVO PER IL RISCHIO DI MORTE**

- Dolo del **Contraente**, dell'**Assicurato** o del **Beneficiario**;
- partecipazione attiva dell'**Assicurato** a delitti dolosi;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della polizza;
- partecipazione attiva dell'**Assicurato** ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'**Assicurato** non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'**Assicurato** si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'**Assicurato** in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'**Assicurato** non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;
- incidente di volo, se l'**Assicurato** viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'**Assicurato** viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- infortuni dell'**Assicurato** procurati dallo stesso in stato di ebbrezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera in stato di ebbrezza una persona cui sia stato riscontrato un tasso alcolemico pari o superiore a 1 grammo per litro (g/l);
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche;
- pratica di paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive:
  - immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne;
  - scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia;
  - torrentismo; tuffi da altezza superiore ai 10 metri; nuoto in mare aperto; surf, sci d'acqua, windsurfing, boardsailing, kitesurfing, moto d'acqua o altri sport acquatici praticati non a livello dilettantistico;
  - vela transoceanica;
  - sport estremi;
- attività professionale pericolosa che comporti:
  - contatti con materie esplosive, venefiche, chimiche od elettriche;
  - attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto;
  - lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m;
  - lavori nel sottosuolo o in mare aperto;
  - l'appartenenza non con sole mansioni amministrative o d'ufficio a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile;
  - aviazione;
  - attività subacquea in genere;
  - guardia giurata;
  - autotrasportatori superiori a 35 q, operatori di pala meccanica.

**QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO****ART. 4 – CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO – GESTIONE SEPARATA RISERVA FUTURO**

Per la parte di capitale collegata alla **Gestione Separata**.

Il contratto è collegato alla gestione finanziaria denominata RISERVA FUTURO, separata dalle altre attività di **Assimoco Vita** e disciplinata da **Regolamento** (Allegato 2).

**Assimoco Vita** adegua il **capitale assicurato** il 1° gennaio di ogni anno (**data di adeguamento**), applicando la **misura di adeguamento** conseguente al rendimento della **Gestione Separata** certificato per l'esercizio 1° gennaio - 31 dicembre immediatamente precedente. Il rendimento certificato viene dichiarato entro il 1° marzo successivo

Ogni anno una **società di revisione** contabile<sup>1</sup> certifica il risultato della **Gestione Separata** e il **tasso di rendimento** ottenuto. Entro il 1° marzo di ogni anno **Assimoco Vita** dichiara il **tasso di rendimento annuo** realizzato dalla **Gestione Separata** (meccanismo di calcolo → Art. 9 del Regolamento).

## 1. Garanzie offerte e misura annua di adeguamento del capitale

### 1.1 Garanzie offerte

Fino al 1° gennaio 2027 è prevista la garanzia di un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente.

### 1.2 Misura annua di adeguamento fino al 1° gennaio 2027

Fino al 1° gennaio 2027 la misura annua di adeguamento è pari al maggiore tra il **tasso di rendimento annuo** realizzato dalla **Gestione Separata** diminuito della commissione di gestione pari all'1,30% (1,30 punti percentuali) e il tasso di rendimento minimo garantito del 2,00%. **Gli adeguamenti così attribuiti annualmente restano definitivamente acquisiti e consolidano i risultati raggiunti ai fini del calcolo del capitale a scadenza e del capitale in caso di decesso.**

### 1.3 Misura annua di adeguamento dopo il 1° gennaio 2027

Dopo il 1° gennaio 2027 la misura annua di adeguamento è data dal **tasso di rendimento annuo** realizzato dalla **Gestione Separata** diminuito della commissione di gestione pari all'1,30% (1,30 punti percentuali). **La misura annua di adeguamento così determinata può risultare positiva o negativa.**

**Gli adeguamenti annualmente attribuiti dopo il 1° gennaio 2027 non restano definitivamente acquisiti e non consolidano i risultati raggiunti.**

### 1.4 Misura annua di adeguamento in caso di riscatto

In caso di riscatto la misura annua di adeguamento applicata è sempre data dal **tasso di rendimento annuo** realizzato dalla **Gestione Separata** diminuito della commissione di gestione pari all'1,30% (1,30 punti percentuali). **La misura di adeguamento così determinata può risultare positiva o negativa.**

**Gli adeguamenti annualmente attribuiti per la determinazione del valore di riscatto non restano definitivamente acquisiti e non consolidano i risultati raggiunti.**

## 2. Adeguamento del capitale assicurato alle date di adeguamento

Alla prima **data di adeguamento** il **capitale assicurato** adeguato si ottiene sommando:

- il **capitale iniziale investito** riferito al **premio unico** iniziale, ridotto a seguito dei riscatti parziali effettuati nel periodo considerato;
- il **capitale iniziale investito** riferito a premi aggiuntivi versati nel corso dell'anno o acquisito a seguito di ribilanciamento, ridotto a seguito dei riscatti parziali effettuati nel periodo considerato;
- il relativo **adeguamento**.

**L'adeguamento** si ottiene moltiplicando i capitali indicati ai precedenti punti a) e b) per la **misura annua di adeguamento**.

Alle successive **date di adeguamento** il **capitale assicurato** adeguato si ottiene sommando:

- il **capitale assicurato** adeguato al 1° gennaio precedente, ridotto a seguito dei riscatti parziali effettuati nel corso dell'ultimo anno;
- il **capitale iniziale investito** riferito a premi aggiuntivi versati entro il 31 dicembre o acquisito a seguito di ribilanciamento, ridotto a seguito dei riscatti parziali effettuati nel

<sup>1</sup> iscritta al Registro di cui all'Art. 1 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 144/2012.

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

- corso dell'ultimo anno;
- c) il relativo **adeguamento**.  
**L'adeguamento** si ottiene moltiplicando i capitali indicati ai precedenti punti a) e b) per la **misura annua di adeguamento**.

In entrambi i casi, per periodi inferiori all'anno, gli adeguamenti sono effettuati in **pro rata temporis** moltiplicando **la misura annua di adeguamento** per il rapporto tra il numero di giorni intercorsi tra la **data di decorrenza** del versamento e il 1° gennaio successivo e 360 utilizzando convenzionalmente l'**anno commerciale**.

**ESEMPIO (rendimento minimo garantito fino al 1° gennaio 2027)**

Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata RISERVA FUTURO	3,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,30% (1,30 punti percentuali)
Misura annua di adeguamento teorica	1,70% (3,00% – 1,30%)
Misura annua di adeguamento attribuita	2,00%

**ESEMPIO (adeguamento positivo dopo il 1° gennaio 2027)**

Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata RISERVA FUTURO	3,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,30% (1,30 punti percentuali)
Misura annua di adeguamento attribuita	1,70% (3,00% – 1,30%)

**ESEMPIO (adeguamento negativo dopo il 1° gennaio 2027)**

Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata RISERVA FUTURO	1,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,30% (1,30 punti percentuali)
Misura annua di adeguamento attribuita	- 0,30% (1,00% – 1,30%)

**Attenzione: i casi sopra esposti e i relativi importi hanno come unico scopo quello di far comprendere il meccanismo di calcolo. Non sono pertanto indicativi dei futuri andamenti delle prestazioni.**

**COME SI ADEGUA IL CAPITALE ALLE DATE DI ADEGUAMENTO?**

<b>Data di decorrenza</b>	1/9/2023
<b>Premio versato alla decorrenza</b>	10.000,00€
<b>Capitale iniziale investito:</b>	9.850,00 di cui
- <b>Gestione Separata</b>	6.895,00€ (pari al 70% del Capitale investito)
- <b>Fondo Interno</b>	2.955,00€ (pari al 30% del Capitale investito)

**ESEMPIO (prima data di adeguamento)**

Capitale alla decorrenza:	6.895,00€
Tasso di rendimento della Gestione Separata RISERVA FUTURO	2,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,30% (1,30 punti percentuali)
Misura annua di adeguamento per riscatto	2,00% – 1,30% = 0,70%
Misura annua di adeguamento caso morte e scadenza	2,00% (misura minima garantita)

**Adeguamento in pro rata temporis capitale caso morte (120gg - dal 1/9 al 1/1 dell'anno successivo)**

Calcolo del Capitale alla prima data di adeguamento (1° gennaio):  $6.895,00 + [6.895,00 \times 2,00\% \times (120\text{gg} / 360\text{gg})] = \mathbf{6.940,97}$

**Adeguamento in pro rata temporis -valore di riscatto (120gg - dal 1/9 al 1/1 dell'anno successivo)**

Capitale alla seconda data di adeguamento (1° gennaio):  $6.895,00 + [6.895,00 \times 0,70\% \times (120\text{gg} / 360\text{gg})] = \mathbf{6.911,08}$

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

**ESEMPIO (seconda data di adeguamento annuale)**

Capitale adeguato al 1° gennaio dell'anno precedente (caso morte)	6.940,97€
Capitale adeguato al 1° gennaio dell'anno precedente (valore di riscatto)	6.911,08€
Tasso di rendimento della Gestione Separata RISERVA FUTURO	1,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,30% (1,30 punti percentuali)
Misura annua di adeguamento teorica	1,00% - 1,30% = - 0,30%
Misura annua di adeguamento attribuita	2,00% (misura minima garantita)

**Adeguamento per un anno intero capitale caso morte**Calcolo del Capitale alla seconda data di adeguamento (1° gennaio):  $6.940,97 + (6.940,97 \times 2,00\%) = 7.079,79€$ **Adeguamento per un anno intero – valore di riscatto**Capitale alla seconda data di adeguamento (1° gennaio):  $6.911,08 + [6.911,08 \times (-0,30\%)] = 6.890,35€$ 

**Attenzione: i casi sopra esposti e i relativi importi hanno come unico scopo quello di far comprendere il meccanismo di adeguamento. Non sono pertanto indicativi dei futuri andamenti delle prestazioni.**

**3. Adeguamento del capitale in caso di decesso dell'Assicurato e alla scadenza contrattuale**

**In caso di decesso dell'Assicurato e alla scadenza contrattuale** il *capitale assicurato* adeguato si ottiene sommando:

- il *capitale assicurato* adeguato al 1° gennaio precedente, ridotto a seguito dei riscatti parziali effettuati successivamente,
- il *capitale iniziale investito* riferito a premi aggiuntivi versati o acquisito a seguito di ribilanciamento, ridotto a seguito dei riscatti parziali effettuati,
- il relativo *adeguamento*.

**L'adeguamento** si ottiene moltiplicando i capitali indicati ai precedenti punti a) e b) per la *misura annua di adeguamento in pro rata temporis fino alla data di decesso o di scadenza*.

Se alla data del disinvestimento *Assimoco Vita* non ha ancora dichiarato il *tasso di rendimento della Gestione Separata* relativo all'anno appena trascorso, per l'*adeguamento* dei capitali si fa riferimento al rendimento dichiarato entro il 1° marzo dell'anno precedente. Si utilizza la stessa *misura di adeguamento* anche per determinare il *capitale assicurato* adeguato al 1° gennaio precedente la data di *liquidazione*.

**ESEMPIO**

Data di disinvestimento per decesso	14 febbraio 2033
Ultimo tasso certificato	1° marzo 2032 (2,00%).

**Adeguamento del capitale al 1° gennaio 2033**

si utilizza il tasso certificato il 1° marzo 2032 (2,00%).

**Adeguamento del capitale alla data di disinvestimento per decesso (14 febbraio 2033)**

tasso certificato disponibile (2,00%) diminuito della commissione di gestione dell'1,30%.

**Misura di adeguamento applicata: 0,70%**

**Attenzione: i casi sopra esposti hanno come unico scopo quello di far comprendere il meccanismo di calcolo. Non sono pertanto indicativi dei futuri andamenti delle prestazioni.**

**ART. 5 – MOVIMENTAZIONE DI IMPORTI IN ENTRATA E IN USCITA DALLA GESTIONE SEPARATA**

Gli importi in entrata e in uscita dalla *Gestione Separata* sono regolati da specifici limiti fissati dall'organo amministrativo di *Assimoco Vita*, in base alla dimensione della gestione stessa<sup>2</sup>. I limiti sono riferiti a movimentazioni (ad esempio versamenti di premio, riscatti ecc.) relativi a tutti i

<sup>2</sup> Regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 38 del 3 giugno 2011

contratti sottoscritti dallo stesso **Contraente** o da più Contraenti collegati ad uno stesso soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. I limiti e le condizioni applicabili in caso di loro superamento sono regolati da appendice, parte integrante del documento di **polizza**.

#### ART. 6 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEI FONDI INTERNI

##### Per la parte di capitale collegata al **Fondo Interno**.

Il valore unitario delle quote di ogni **Fondo Interno** viene calcolato dividendo il valore netto del fondo per il numero complessivo delle quote, entrambi riferiti al giorno precedente il giorno di valorizzazione.

I giorni in cui **Assimoco Vita** provvede al calcolo del valore della **quota** dei **Fondi Interni** sono definiti giorni lavorativi.

Il valore unitario delle quote è calcolato tutti i giorni dell'anno solare esclusi i sabati, i giorni festivi<sup>3</sup>, i giorni semifestivi<sup>4</sup>, il 14 agosto, il 16 agosto, il 2 novembre, il 7 dicembre, il 24 dicembre e il 31 dicembre, e i giorni di chiusura aziendale. Pertanto, nei casi di giorni non lavorativi per **Assimoco Vita**, gli ordini saranno posticipati al 1° **giorno lavorativo successivo**.

Il valore netto del **Fondo Interno** è determinato in base alla valorizzazione di tutte le attività di pertinenza del **Fondo Interno** stesso, al netto delle passività, ai prezzi di mercato dell'ultimo giorno lavorativo di Borse Aperte precedente il giorno di valorizzazione, tenendo conto delle componenti di reddito e degli oneri di diretta pertinenza del **Fondo Interno**, incluse le spese indicate nel **Regolamento**.

Il valore unitario della **quota** del **Fondo Interno** è pubblicato sul sito internet [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it) a partire dal giorno successivo a quello di valorizzazione. Il valore della **quota** pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del **Fondo Interno**.

**Assimoco Vita** sospende il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della **quota** in situazioni di forza maggiore che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

**Assimoco Vita** può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della **quota** nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del **Fondo Interno**, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

In caso di mancata valorizzazione delle quote unitarie dovuta a turbativa di mercato e/o decisione degli organi di Borsa, **Assimoco Vita** informerà i Clienti attraverso il sito internet.

Se si verificano queste circostanze **Assimoco Vita** informa immediatamente l'Organo di Vigilanza.

##### Determinazione degli importi investiti e date di investimento

- Per il premio iniziale di perfezionamento, **Assimoco Vita** investe il premio alla **data di decorrenza** del contratto, che coincide con il 4° giorno lavorativo successivo alla data di emissione della **polizza**.
- Per i premi aggiuntivi, **Assimoco Vita** investe il 4° **giorno lavorativo** successivo alla data di emissione del premio.

##### Determinazione degli importi liquidabili e date di disinvestimento

- **Alla data di scadenza**, il disinvestimento e la conversione delle quote in capitale avvengono in base al valore unitario delle quote calcolato il giorno della scadenza della **polizza**.
- **In caso di recesso o in caso di riscatto**, il disinvestimento e la conversione delle quote in capitale avvengono il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di **recesso** o della richiesta di **riscatto**.
- **In caso di decesso dell'Assicurato**, il disinvestimento e la conversione delle quote in

<sup>3</sup> I giorni festivi sono determinati sulla base del calendario delle festività nazionali in Italia.

<sup>4</sup> I giorni semifestivi sono determinati sulla base del CCNL assicurativo.

capitale avvengono il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte di **Assimoco Vita** del certificato di morte dell'**Assicurato**.

- **In caso di ribilanciamento automatico:** il disinvestimento dal **Fondo Interno** e la conversione delle quote in capitale come anche il contestuale investimento nella **Gestione Separata** avvengono il 4° **giorno lavorativo** successivo alla data di osservazione (→ Art. 14).
- **In caso di operazione di cambio combinazione:** le operazioni di disinvestimento e di contestuale reinvestimento avvengono il 4° **giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento della richiesta.

Se una data prevista per la conversione delle quote non è un giorno lavorativo in cui la quotazione è disponibile o coincide con un giorno in cui, per cause indipendenti dalla volontà di **Assimoco Vita**, non sia possibile calcolare il valore unitario delle quote dei **Fondi Interni**, **Assimoco Vita** provvede all'investimento/disinvestimento delle quote il 1° giorno utile di valorizzazione successivo.

**I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell'evento considerato sono validi anche per la Gestione Separata RISERVA FUTURO.**

## NORME GENERALI DI CONTRATTO



QUANDO COMINCIA E  
QUANDO FINISCE LA  
COPERTURA

### ART. 7 – CONDIZIONI DI ASSICURABILITÀ, CONCLUSIONE, ENTRATA IN VIGORE E DURATA DEL CONTRATTO

Il **Contraente** della **polizza** può essere una persona fisica domiciliata in Italia oppure con **Residenza Fiscale** in Italia e in possesso di codice fiscale italiano, oppure una persona giuridica o ente aventi sede legale in Italia.

L'**età contrattuale** del **Contraente** e dell'**Assicurato** alla **data di decorrenza** del contratto non può essere inferiore a 18 anni e superiore a 89 anni.

La durata può variare da un minimo di 10 anni ad un massimo di 30 anni, rispettando comunque il vincolo di una **età contrattuale** massima dell'**Assicurato** a scadenza di 99 anni.

Il contratto decorre dalle ore 24.00 del 4° giorno lavorativo successivo alla data di emissione.

Il Contratto entra in vigore e si considera concluso alla data di decorrenza se il **Contraente** ha firmato e ritirato l'originale di **polizza** e pagato il premio convenuto.

**Se Assimoco Vita, per qualsiasi causa a chiunque imputabile, non riceve il premio iniziale di perfezionamento entro 10 giorni dalla data di emissione della polizza, il contratto si risolve e Assimoco Vita è libera automaticamente da qualsiasi obbligo contrattuale nei confronti del Contraente. In questo caso Assimoco Vita non deve alcuna prestazione al Contraente e/o ai Beneficiari designati.**

### COSA SI INTENDE PER ETÀ CONTRATTUALE?

Si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno del **Contraente** o dell'**Assicurato**. Se l'ultimo compleanno precede di 6 mesi o più la **data di decorrenza, la data di decesso o di scadenza**, l'età viene aumentata di un anno.

### ESEMPIO

Se la data di nascita del **Contraente** o dell'**Assicurato** è il 1° febbraio 1993 e la **data di decorrenza** della **polizza** è il 1° dicembre 2023 si considera che il **Contraente** o l'**Assicurato** (che anagraficamente ha 30 anni e 10 mesi) ha già compiuto 31 anni.

### ART. 8 – PERIODO DI CARENZA

Per **periodo di carenza** si intende il periodo di 6 mesi a partire dalla decorrenza del contratto o del versamento aggiuntivo durante il quale il **Capitale Aggiuntivo** caso morte sarà calcolato in misura ridotta in relazione alla parte di capitale ancora sottoposta al **periodo di carenza**.

**Assimoco Vita** non applicherà il **periodo di carenza** qualora il decesso sia conseguenza diretta di:

- malattia infettiva acuta sopravvenuta dopo l'entrata in vigore della **polizza**: tifo, paratifo,

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale epidemica, polmoniti, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero-emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;

- shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della **polizza**;
- **infortunio**.

**Il periodo di carenza resta attivo in caso di epidemie aventi caratteristica di pandemia (dichiarata da OMS). Il periodo di carenza decade nel caso in cui l'Assicurato si sottoponga ai test medici previsti dal Sistema Sanitario Nazionale che attestino la negatività del soggetto alla pandemia.**

Successivamente all'emissione della **polizza** o del versamento aggiuntivo, è facoltà dell'**Assicurato** richiedere ad **Assimoco Vita** che gli venga accordata la piena copertura assicurativa, senza **periodo di carenza**, purché si sottoponga a visita medica con costi a proprio carico.



#### QUANDO E COME PAGARE

#### ART. 9 – PAGAMENTO DEL PREMIO E MODALITÀ DI IMPIEGO

Alla sottoscrizione del contratto deve essere versato un **premio unico** iniziale **non inferiore a 5.000,00 Euro**.

Trascorsi 30 giorni dalla **data di decorrenza** del contratto, è inoltre prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi. I versamenti aggiuntivi non sono consentiti negli ultimi 12 mesi di **durata contrattuale**. L'importo di ogni premio aggiuntivo **non può essere inferiore a 1.500,00 Euro**.

La somma del **premio unico** e dei versamenti aggiuntivi non può invece superare **1.000.000,00 di Euro per singolo contratto**.

I premi versati devono comunque **risultare multipli di 500,00 Euro**.

#### COSA SI INTENDE PER MULTIPO DI 500 EURO?

Considerando che l'importo minimo previsto dal contratto è di 5.000,00 Euro si possono versare solo somme superiori con tagli di 500,00 in 500,00 Euro.

#### ESEMPIO

Premio da versare: 5.000,00 Euro o 5.500,00 Euro o 6.000,00 Euro o 6.500,00 Euro, ecc.

**Assimoco Vita** adotta politiche di gestione e di investimento nella **Gestione Separata** che mirano a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione e a salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della gestione stessa, nell'interesse di tutti gli assicurati.

Di conseguenza **Assimoco Vita** si riserva la facoltà di sospendere o di revocare la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso della **durata contrattuale**, se la sospensione o la revoca si rendessero necessarie per garantire il raggiungimento degli obiettivi perseguiti con le politiche di cui sopra.

Il **Contraente** può pagare il premio ad **Assimoco Vita** in una delle seguenti modalità:

- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato ad **Assimoco Vita S.p.A.**
- altri mezzi di pagamento consentiti dalla legge, qualora l'intermediario assicurativo ne sia abilitato.

Alla sottoscrizione del contratto, il **Contraente** sceglie in base alla propria propensione al rischio la combinazione in cui investire il **premio unico** iniziale al netto dei costi previsti.

COMBINAZIONI D'INVESTIMENTO DISPONIBILI	RIPARTIZIONE
PRUDENTE	30% <b>Fondo PRUDENTE</b>
	70% <b>Gestione separata RISERVA FUTURO</b>
EQUILIBRATA	30% <b>Fondo EQUILIBRATO</b>
	70% <b>Gestione separata RISERVA FUTURO</b>
DINAMICA	30% <b>Fondo DINAMICO</b>
	70% <b>Gestione separata RISERVA FUTURO</b>

Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

Se il **Contraente** nel corso della **durata contrattuale** effettua uno o più versamenti aggiuntivi, i premi saranno automaticamente investiti nella combinazione d'investimento presente sul contratto al momento del versamento.

**Attenzione:** i premi versati non coincidono con il **capitale iniziale investito**. Una parte dei premi versati serve, infatti, per pagare i costi del contratto e non contribuisce alla formazione del **capitale** che verrà liquidato a scadenza o in caso di decesso o **riscontro**.

**COME RECEDERE  
DAL CONTRATTO****ART. 10 – DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO**

Il **recesso** fa venir meno gli impegni presi tra le Parti (il **Contraente e Assimoco Vita**) con la sottoscrizione del contratto a partire dalle ore 24.00 della data di invio della comunicazione di **recesso**. Per data di invio si intende la data del timbro postale, in caso di invio tramite raccomandata, o la data di riceitura di consegna rilasciata dal gestore del proprio account di posta elettronica certificata (PEC), nel caso di invio tramite PEC.

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di **recesso**, **Assimoco Vita** rimborsa al **Contraente**, dopo consegna dell'originale di **polizza** e delle eventuali appendici, il premio versato, al netto delle spese di emissione pari a 100,00 Euro.

La componente di premio investita nel **Fondo Interno** sarà, inoltre, diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote del **Fondo** attribuite.

**COSA SI INTENDE PER ELEMENTI IDENTIFICATIVI DELLA POLIZZA?**

Si tratta di:

- Nome e cognome del **Contraente**
- Codice fiscale del **Contraente**
- Numero della **polizza**

**ESEMPIO DI RECESSO**

<b>Data di decorrenza</b> (data di conclusione del contratto)	30/10/2023
<b>Premio Unico versato</b>	10.000,00€
<b>Costi applicati al premio</b> (comprese spese di emissione di 100,00€)	150,00€ (10.000,00*1,50%)
<b>Capitale iniziale investito</b>	9.850,00€ (10.000,00€ - 150,00€)
- <b>Gestione Separata</b>	6.895,00,00€ (9.850,00*70,00%)
- <b>Fondo Interno</b>	2.955,00€ (9.850,00*30,00%)

**CON AUMENTO DEL VALORE QUOTA**

Valore <i>quota</i> alla data d'investimento 10,00€; numero quote acquistate	295,50€ (2.955,00/10,00)
Valore <i>quota</i> alla data di disinvestimento 10,30€; controvalore	3.043,65€ (295,50*10,30)

**Importo rimborsato al Contraente (per richieste inoltrate entro il 30/11/2023)**6.895,00 (GS) + 3.043,65 (FI) + 50,00 (costi al netto delle spese emissione) = **9.988,65€****CON DIMINUZIONE DEL VALORE QUOTA**

Valore <i>quota</i> alla data d'investimento 10,00€; numero quote acquistate	295,50€ (2.955,00/10,00)
Valore <i>quota</i> alla data di disinvestimento 9,80€; controvalore	2.895,90€ (295,50*9,80)

**Importo rimborsato al Contraente (per richieste inoltrate entro il 30/11/2023)**6.895,00 (GS) + 2.895,90 (FI) + 50,00 (costi al netto delle spese emissione) = **9.840,90€**

**Attenzione:** i casi sopra esposti e i relativi importi hanno come unico scopo quello di far comprendere il meccanismo di calcolo in caso di **recesso**. Non sono pertanto indicativi dei futuri andamenti delle prestazioni.

**QUALI SONO I  
COSTI****ART. 11 – COSTI**

I costi previsti dal contratto sono i seguenti:

1. **Costi applicati al premio**



Set Informativo Mod. V 384J SI 01 ED. 10/23

Dal **premio unico** iniziale **Assimoco Vita** trattiene un costo pari al 1,50% del premio stesso, per la copertura di oneri e spese con il minimo di 100,00 Euro. Il costo applicato al **premio unico** iniziale è comprensivo delle spese per l'emissione del contratto pari a 100,00 Euro.

Dai versamenti aggiuntivi **Assimoco Vita** trattiene un costo pari al **1,50%** del premio stesso, per la copertura di oneri e spese con il minimo di 20,00 Euro.

**ESEMPI**

Premio versato	5.000,00€
Costi trattenuti	1,50%
Sviluppo dei Costi applicati al premio unico iniziale	5.000,00€*1,50% = 75,00€ (In questo caso sarà trattenuto il costo minimo pari a 100,00€)
Premio versato	10.000,00€
Costi trattenuti	1,50%
Sviluppo dei Costi applicati al premio unico iniziale	10.000,00€*1,50% = 150,00€.

**2. Costi per riscatto**

Non sono previsti costi di **riscatto totale** o parziale.

**3. Costi per cambio combinazione**

Per ogni **anno assicurativo**, su ogni operazione di cambio combinazione successiva alla prima, **Assimoco Vita** applica un costo fisso pari a 25,00 Euro.

**4. Costi per il servizio di ribilanciamento automatico**

Il servizio di ribilanciamento automatico non comporta alcun costo per il **Contraente**.

**5. Costi gravanti sulla Gestione Separata**

**Assimoco Vita** trattiene annualmente dal rendimento della **Gestione Separata RISERVA FUTURO** una commissione di gestione pari all'**1,30% (1,30 punti percentuali)**.

Se il rendimento della Gestione Separata è inferiore a 3,30%, nel periodo in cui opera la garanzia di rendimento minimo (fino all'1/1/2027), la commissione di gestione trattenuta da Assimoco Vita risulta inferiore a 1,30% in considerazione del rendimento garantito del 2,00%.

La commissione di gestione è comprensiva del costo relativo alla copertura per il caso di decesso dell'Assicurato.

**6. Costi gravanti sul Fondo Interno****a) Remunerazione di Assimoco Vita - Commissione di gestione**

**Assimoco Vita** applica ai **Fondi Interni** una commissione di gestione su base annua come da tabella seguente:

FONDO INTERNO	COMMISSIONE DI GESTIONE (% SU BASE ANNUA)
FONDO PRUDENTE	1,10%
FONDO EQUILIBRATO	1,45%
FONDO DINAMICO	1,80%

La commissione di gestione è calcolata "**pro rata temporis**" e prelevata trimestralmente ed è comprensiva del costo relativo alla copertura per il caso di decesso dell'Assicurato.

**b) Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte dei Fondi Interni)**

Sono previsti oneri indiretti associati alle commissioni di gestione degli OICR utilizzati nella gestione, nella misura massima del **2,00% annuo per OICR di tipo azionario** e del **1,40% annuo per OICR di tipo obbligazionario**.

**Altri costi**

Sono inoltre a carico di ogni singolo **Fondo Interno**:

- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;

- spese di revisione e di certificazione;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del **Fondo**;
- eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del **Fondo**.

Gli oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività dei **Fondo Interni** non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

**Attenzione:** nel caso in cui l'**Assicurato** decida di sottoporsi a visita medica o ad accertamenti a carattere sanitario per eliminare il **periodo di carenza**, gli stessi potranno essere effettuati presso medici o strutture prescelte dall'**Assicurato** stesso, con costo a suo carico.



## RISCATTO

### ART. 12 – RISCATTO

Il **Contraente** può riscattare la **polizza** totalmente e parzialmente dopo 30 giorni dalla **data di decorrenza**.

Il disinvestimento è effettuato il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte di **Assimoco Vita**, della richiesta di **riscatto**.

#### 1. Riscatto totale

Il valore di **riscatto totale** è pari al valore complessivo dell'investimento alla data di disinvestimento ed è dato dalla somma dei seguenti valori:

- capitale investito nella **Gestione Separata** adeguato fino alla data del disinvestimento
- **controvalore delle quote** presenti nel **Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento.

**Attenzione:** in caso di **riscatto** non è prevista la garanzia né di un rendimento minimo né del rimborso del capitale investito. Il **Contraente** corre il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

In caso di **riscatto totale** il contratto termina definitivamente.

#### 2. Riscatto parziale

Il **Contraente** può richiedere **riscatti parziali** di importo non inferiore a 1.500,00 Euro e purché rimanga investito un **capitale assicurato** (determinato dalla somma degli importi che risultano ancora investiti nella **Gestione Separata** e nel **Fondo Interno**), calcolato dopo il **riscatto parziale**, non inferiore a 5.000,00 Euro.

L'importo da liquidare verrà disinvestito dal **Fondo Interno** e dalla **Gestione Separata** rispettando l'effettiva ripartizione percentuale tra le due componenti presente sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione di riscatto parziale.

In caso di **riscatto parziale** il contratto rimane in vigore per la parte di capitale non riscattata.



## OPZIONI E SERVIZI

### ART. 13 – OPERAZIONI DI CAMBIO COMBINAZIONE

Il **Contraente**, trascorsi almeno 60 giorni dalla **data di decorrenza** del contratto, può chiedere di modificare la combinazione scelta alla sottoscrizione o successivamente, con una delle combinazioni alternative disponibili nel contratto.

L'operazione consiste nella sostituzione del **Fondo Interno** collegato al contratto al momento della richiesta di Cambio Combinazione con il **Fondo Interno** previsto dalla nuova combinazione prescelta. A seguito della richiesta di Cambio Combinazione **Assimoco Vita** ripartisce l'investimento maturato per un 70% nella **Gestione Separata** e per il restante 30% nel nuovo **Fondo Interno**.

**La combinazione d'investimento scelta con l'operazione di Cambio Combinazione sarà utilizzata per ripartire futuri versamenti aggiuntivi.**

Il **Contraente** può effettuare 3 operazioni di Cambio Combinazione per ogni **anno assicurativo**; la prima è gratuita. Alle successive operazioni sarà applicato un costo di 25,00 Euro.

Per **anno assicurativo** si intende il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari della **data di decorrenza** di **polizza**.

Le possibilità di trasferimento non utilizzate nel corso dell'**anno assicurativo** non sono cumulabili con quelle degli anni assicurativi successivi.

Per riallocare il valore complessivo dell'investimento in base alla nuova combinazione scelta dal **Contraente** saranno considerati:

- il **controvalore delle quote** del **Fondo Interno** in uscita,
- il **controvalore delle quote** del **Fondo Interno** in entrata,
- il capitale assicurato nella **Gestione Separata** adeguato, secondo il meccanismo descritto nella clausola di adeguamento (→ Art. 4).

Il disinvestimento e il contestuale investimento dal **Fondo Interno** in uscita al **Fondo Interno** in entrata e da **Fondo Interno** a **Gestione Separata** o viceversa, sono effettuati il **4° giorno lavorativo** successivo al giorno in cui la richiesta arriva ad **Assimoco Vita**.

Ogni operazione di cambio combinazione è consentita se sono state concluse eventuali altre operazioni disposte in precedenza.

#### ART. 14 - SERVIZIO DI RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO - SWITCH

**Assimoco Vita** effettua annualmente un'attività di monitoraggio della componente di investimento collegata al **Fondo Interno**.

Se, per effetto dell'oscillazione del valore delle quote, la percentuale della componente investita nel **Fondo Interno** supera il 31,5% alla data di osservazione prestabilita, **Assimoco Vita** effettua un'operazione di Ribilanciamento automatico (switch) che ripristina la composizione iniziale dell'investimento: 30% **Fondo Interno** - 70% **Gestione Separata**.

Il calcolo dell'importo da trasferire dal **Fondo Interno** alla **Gestione Separata** è effettuato in base al valore quota del 1° marzo di ogni anno (data di osservazione) e al valore del capitale investito nella **Gestione Separata** quale risulta all'ultimo adeguamento effettuato, aumentato dei versamenti aggiuntivi corrisposti nel periodo tra l'ultimo adeguamento e la data di osservazione.

Se il 1° marzo è un giorno festivo viene utilizzato il valore quota del 1° giorno lavorativo successivo.

Il disinvestimento dell'importo da trasferire e l'investimento nella **Gestione Separata** sono effettuati il 4° **giorno lavorativo** successivo alla data di osservazione.

**Le operazioni di investimento e disinvestimento disposte nei 5 giorni lavorativi che precedono la data di osservazione, sono eseguite solo a conclusione dell'operazione di ribilanciamento.**

Non è richiesto al **Contraente** di fornire un preventivo assenso alle operazioni di Ribilanciamento automatico.

I dettagli delle operazioni di Ribilanciamento effettuate sono comunicati per iscritto al Contraente.



#### OBBLIGHI IN CASO DI SINISTRO E RICHIESTE DI PAGAMENTO

#### ART. 15 – COSA FARE PER OTTENERE I PAGAMENTI DA ASSIMOCO VITA

Per tutti i pagamenti l'avente diritto deve presentare direttamente ad **Assimoco Vita**, o attraverso il proprio Intermediario, una richiesta scritta, accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare con esattezza gli aventi diritto. È sempre necessario allegare un documento di identità in corso di validità.

Per le richieste di liquidazione può anche essere utilizzato l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario o sul sito internet [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it).

##### 1. Liquidazione per scadenza

- dichiarazione attestante l'esistenza in vita dell'**Assicurato**, soltanto nel caso in cui i **Beneficiari** siano diversi dall'**Assicurato** stesso, emessa in data non antecedente la scadenza del contratto;
- consenso da parte di ogni **Beneficiario** al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento Europeo (UE) 2016/679;
- modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale **FATCA** e **CRS** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa;
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica di ogni **Beneficiario** della prestazione.

Qualora sia stata data una designazione generica dei **Beneficiari** (ad esempio la moglie, il figlio) dovranno essere prodotti tutti i documenti utili per l'identificazione dei **Beneficiari** della prestazione.

##### 2. Liquidazione per decesso dell'Assicurato

- certificato anagrafico di morte dell'**Assicurato**;
- relazione medica sulle cause del decesso;
- in caso di decesso per malattia: copia integrale delle cartelle cliniche, a partire dal primo

ricovero nel corso del quale fu diagnosticata la malattia causa di decesso dell'**Assicurato**;

- in caso di morte violenta (**infortunio**, suicidio e omicidio): copia del verbale predisposto dall'autorità competente che ha effettuato gli accertamenti relativi all'accaduto (Procura della Repubblica, Carabinieri, Polizia e Vigilanza urbana) e dal quale si desumano le circostanze che hanno provocato il decesso dell'**Assicurato**;
- consenso da parte di ogni **Beneficiario** al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento Europeo (UE) 2016/679;
- modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale **FATCA** e **CRS** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa;
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica di ogni **Beneficiario** della prestazione
- solo nel caso in cui **Contraente** e **Assicurato** siano la stessa persona: atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata, da cui deve risultare:
  - o se il **Contraente/Assicurato** abbia lasciato o meno testamento e, in caso affermativo, che il testamento (i cui estremi sono indicati nell'atto) sia l'unico o l'ultimo e non sia stato impugnato. Nel caso in cui vi sia testamento, copia autentica del relativo verbale di pubblicazione
  - o l'esatta individuazione degli "eredi legittimi" dell'**Assicurato** al momento del decesso, nel caso in cui sia stata utilizzata tale formula per la designazione dei **Beneficiari**
- in presenza di **Beneficiari** minorenni o privi della capacità d'agire: decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante alla riscossione della prestazione.

### 3. Liquidazioni per riscatto (totale o parziale)

- modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale **FATCA** e **CRS** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica del **Contraente**.

Se l'avente diritto è una società o un ente, devono essere consegnati i seguenti ulteriori documenti:

- statuto o visura camerale
- copia di un documento d'identità e codice fiscale del legale rappresentante.

**Assimoco Vita** può richiedere eventuale ulteriore documentazione ritenuta necessaria per la chiusura del rapporto contrattuale. Le spese relative all'acquisizione dei documenti elencati sono a carico degli aventi diritto.

Nel caso di contratti con vincolo o pegno, è indispensabile l'approvazione scritta del vincolatario o del creditore pignoratizio, per poter procedere alla **liquidazione**.

#### COSA SI INTENDE PER AVENTE DIRITTO?

L'avente diritto è il soggetto che ha diritto di ricevere la prestazione.

#### ESEMPIO

In caso di **liquidazione** a scadenza è il **Beneficiario** della prestazione a scadenza, mentre in caso di **liquidazione** per decesso è il **Beneficiario** designato per il caso di decesso dell'**Assicurato**.



CHE OBBLIGHI HA IL  
CONTRAENTE E  
QUALI OBBLIGHI HA  
ASSIMOCO VITA

#### ART. 16 - PAGAMENTI DA PARTE DI ASSIMOCO VITA

Assimoco Vita paga quanto dovuto tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto, entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Dopo tale termine, **Assimoco Vita** paga anche gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio legale di interesse.

**Attenzione:** si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (Art. 2952, comma 2). Ciò significa che il **Beneficiario della polizza** ha diritto di richiedere ad **Assimoco Vita** il pagamento della prestazione prevista entro 10 anni da quando si è verificato l'evento (scadenza della **polizza** o decesso dell'**Assicurato**).

Trascorso il termine di 10 anni, il **Beneficiario** perde il diritto a incassare la prestazione e, pertanto, la **polizza** si prescrive e **Assimoco Vita** deve versare il relativo importo al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, costituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

**ESEMPIO**

**Data di scadenza** della **polizza**: 01/10/2043

Ultima data utile per richiedere la **liquidazione** del capitale a scadenza: 01/10/2053

Data di prescrizione: 02/10/2053

**NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE****BENEFICIARI****ART. 17 - BENEFICIARI**

Il **Contraente** sceglie i **Beneficiari** e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale scelta.

La scelta dei **Beneficiari** non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il **Contraente** e il **Beneficiario** hanno dichiarato per iscritto ad **Assimoco Vita**, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio
- dopo la morte del **Contraente**
- dopo che, verificatosi l'evento previsto (decesso dell'**Assicurato** o scadenza del contratto), il **Beneficiario** abbia comunicato per iscritto ad **Assimoco Vita** di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di **recesso**, di **riscatto**, di pegno o vincolo di polizza richiedono l'approvazione scritta dei **Beneficiari**. L'indicazione dei **Beneficiari** e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto ad **Assimoco Vita** o contenute in un valido testamento.

**Attenzione:** in caso di mancata indicazione dei **Beneficiari** in forma nominativa, **Assimoco Vita** può incontrare maggiori difficoltà nella ricerca e identificazione dei **Beneficiari**.

Il **Contraente**, per esigenze di riservatezza, può indicare il nominativo di un **referente terzo**, diverso dal **Beneficiario**, a cui **Assimoco Vita** può far riferimento in caso di decesso dell'**Assicurato**. Il **Contraente** deve comunicare per iscritto ad **Assimoco Vita** eventuali modifiche o revoche del **referente terzo**.

**CESSIONE -  
PEGNO -  
VINCOLO****ART. 18 - CESSIONE - PEGNO - VINCOLO**

Il **Contraente** può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolarne le somme. La validità di tali atti decorre soltanto dal momento in cui **Assimoco Vita**, a seguito di comunicazione scritta del **Contraente**, li registra sull'originale di **polizza o su appendice**. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di **riscatto** o di **recesso**, a seconda dei casi, richiedono l'approvazione scritta del creditore pignoratizio o del vincolatario.

**FORO COMPETENTE  
PER LE  
CONTROVERSIE****ART. 19 - FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE**

Per le controversie che riguardano il presente contratto il Foro competente è quello di residenza o domicilio elettivo del **Contraente**.

**NORME GENERALI APPLICABILI AI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE**

ARTICOLO	DESCRIZIONE
<b>Art. 1 Decreto Ministero Economia e Finanze 144/2012</b>	<b>Registro dei revisori legali</b> Presso il Ministero dell'economia e delle finanze è istituito il Registro dei revisori legali ai sensi dell'articolo 1, comma 1, lettera g) del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 39. L'iscrizione nel Registro dà diritto all'uso del titolo di revisore legale.
<b>Art. 1892 c.c.</b>	<b>Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave</b> Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del <b>Contraente</b> , relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento del contratto quando il <b>Contraente</b> ha agito con dolo o con colpa grave. L'assicuratore decade dal diritto d'impugnare il contratto se, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, non dichiara al <b>Contraente</b> di volere esercitare l'impugnazione. L'assicuratore ha diritto ai premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento e, in ogni caso, al premio convenuto per il primo anno. Se il sinistro si verifica prima che sia decorso il termine indicato dal comma precedente, egli non è tenuto a pagare la somma assicurata. Se l'assicurazione riguarda più persone o più cose, il contratto è valido per quelle persone o per quelle cose alle quali non si riferisce la dichiarazione inesatta o la reticenza.
<b>Art. 1893 c.c.</b>	<b>Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave</b> Se il <b>Contraente</b> ha agito senza dolo o colpa grave, le dichiarazioni inesatte e le reticenze non sono causa di annullamento del contratto, ma l'assicuratore può recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all' <b>Assicurato</b> nei tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Se il sinistro si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'assicuratore, o prima che questi abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.
<b>Art. 1, comma 345-quater, Legge 266/2005</b>	Gli importi dovuti ai beneficiari dei contratti di cui all'articolo 2, comma 1, del codice delle assicurazioni private, di cui al decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, che non sono reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, sono devoluti al fondo di cui al comma 343 entro il 31 maggio dell'anno successivo a quello in cui scade il termine di prescrizione. Resta fermo quanto disposto dall'articolo 14, comma 3, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, in materia di forme pensionistiche complementari.
<b>Art. 1, comma 343, Legge 266/2005</b>	Per indennizzare i risparmiatori che, investendo sul mercato finanziario, sono rimasti vittime di frodi finanziarie e che hanno sofferto un danno ingiusto non altrimenti risarcito, è costituito, a decorrere dall'anno 2006, un apposito fondo nello stato di previsione del Ministero dell'economia e delle finanze. Il fondo è alimentato con le risorse di cui al comma 345, previo loro versamento al bilancio dello Stato.

## ALLEGATO 1 - GLOSSARIO

Per aiutare a comprendere i termini assicurativi più spesso utilizzati, si elencano qui di seguito quelli di uso più comune con le relative definizioni

<b>ANNO ASSICURATIVO</b>	Periodo di tempo che intercorre tra due successive ricorrenze annuali della <b>data di decorrenza</b> .
<b>ANNO COMMERCIALE</b>	Per convenzione, si considera l'anno commerciale costituito da 360 giorni, suddiviso in 12 mesi, ciascuno di 30 giorni.
<b>ADEGUAMENTO</b>	Attribuzione al capitale di una parte del rendimento della <b>Gestione Separata</b> cui il contratto è collegato. Se il rendimento della <b>Gestione Separata</b> meno la commissione di gestione trattenuta è positivo, si ottiene un aumento o una conservazione delle prestazioni assicurate precedentemente adeguate. Se il rendimento della <b>Gestione Separata</b> meno la commissione di gestione trattenuta è negativo si ottiene una diminuzione delle prestazioni assicurate.
<b>ASSICURATO</b>	Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione.
<b>ASSIMOCO VITA</b>	L'impresa assicuratrice ( <b>Assimoco Vita S.p.A.</b> - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI)).
<b>BENEFICIARIO</b>	Persona fisica, persona giuridica o ente che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.
<b>CARENZA (PERIODO DI)</b>	Periodo durante il quale la copertura relativa al rischio di morte (riconoscimento del Capitale Aggiuntivo) opera in maniera limitata.
<b>CAPITALE AGGIUNTIVO</b>	Capitale riconosciuto in caso di morte dell'Assicurato che si aggiunge al valore della polizza (pari alla somma dei capitali presenti nella <b>Gestione Separata</b> e nel <b>Fondo Interno</b> ).
<b>CAPITALE INIZIALE INVESTITO</b>	Corrisponde al premio di perfezionamento e agli eventuali premi aggiuntivi versati dal <b>Contraente</b> diminuiti dei costi previsti dal contratto.
<b>CESSIONE</b>	Possibilità del <b>Contraente</b> di trasferire diritti e obblighi contrattuali a terzi.
<b>CONTRAENTE</b>	Persona fisica o giuridica che stipula il contratto con <b>Assimoco Vita</b> , paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.
<b>CONTROVALORE DELLE QUOTE</b>	Capitale ottenuto moltiplicando il valore della singola <b>quota</b> per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal <b>Contraente</b> ad una determinata data.
<b>CRS (COMMON REPORTING STANDARD)</b>	Normativa concernente gli adempimenti da espletare al fine di dare attuazione allo scambio automatico di informazioni derivanti da accordi tra l'Italia e altri Stati Esteri, diversi dagli Stati Uniti d'America, scambio da effettuarsi attraverso uno standard di comunicazione condiviso elaborato dall'OCSE, denominato " <b>Common Reporting Standard</b> " o " <b>CRS</b> ". Tale normativa prevede, con effetto dal 1/1/2016, in capo alle istituzioni finanziarie (banche, Compagnie di Assicurazioni sulla vita, ecc.) obblighi di identificazione e rilevamento di taluni dati con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Italia.
<b>DATA DI ADEGUAMENTO</b>	Data in cui <b>Assimoco Vita</b> adegua il <b>capitale assicurato</b> ; corrisponde al 1° gennaio di ogni anno, fino a quando il contratto è in vigore.
<b>DATA DI DECORRENZA</b>	Data di inizio del contratto dalla quale decorre l'efficacia dello stesso sempre che il premio sia stato regolarmente corrisposto.
<b>DATA DI SCADENZA</b>	Data in cui cessano gli effetti del contratto.
<b>DURATA CONTRATTUALE</b>	Periodo di tempo che intercorre fra la <b>data di decorrenza</b> e quella di scadenza del contratto.

<b>ESG (FATTORI)</b>	Fattori ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.
<b>ETÀ CONTRATTUALE</b>	Età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno del <b>Contraente</b> o dell' <b>Assicurato</b> . Qualora l'ultimo compleanno preceda di 6 mesi o più la <b>data di decorrenza, la data del decesso o di scadenza</b> , l'età compiuta viene aumentata di un anno.
<b>FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)</b>	Normativa Statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori d'investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa in data 10/01/2014, ratificato con la Legge 18 Giugno 2015, n. 95. In virtù di tale accordo, a partire dal 1/7/2014, le istituzioni finanziarie (banche, Compagnie di Assicurazioni sulla vita, ecc.) sono tenute ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i clienti aventi cittadinanza o residenza negli Stati Uniti.
<b>FONDO INTERNO</b>	Fondo d'investimento costituito all'interno della <b>Società</b> e gestito separatamente dalle altre attività della <b>Società</b> stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal <b>Contraente</b> , i quali vengono convertiti in quote del Fondo stesso.
<b>GESTIONE SEPARATA</b>	Speciale forma di Gestione degli investimenti separata dalle altre attività di <b>Assimoco Vita</b> e disciplinata da apposito <b>Regolamento</b> allegato alle Condizioni di Assicurazione. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una <b>società di revisione</b> Contabile iscritta al Registro di cui all'Art. 1 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 144/2012.
<b>GIORNO LAVORATIVO</b>	Giorno in cui la Società provvede al calcolo del valore della <b>quota del fondo interno</b>
<b>INFORTUNIO</b>	Evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.
<b>IVASS</b>	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, succeduto all'ISVAP in tutti i poteri, le funzioni e le competenze, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle società di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
<b>LIQUIDAZIONE</b>	Pagamento al <b>Beneficiario</b> della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato oppure al <b>Contraente</b> in caso di <b>riscatto</b> .
<b>MISURA (ANNUA) DI ADEGUAMENTO</b>	Misura che, applicata alla prestazione assicurata, ne determina l'aumento o la diminuzione. Viene fissata sulla base del rendimento finanziario della <b>Gestione Separata</b> .
<b>PERIODO DI OSSERVAZIONE</b>	Periodo di riferimento, solitamente pari a 12 mesi, in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della <b>Gestione Separata</b> .
<b>POLIZZA</b>	Documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal documento di <b>polizza</b> appositamente predisposto da <b>Assimoco Vita</b> .
<b>PREMIO UNICO</b>	Importo che il <b>Contraente</b> corrisponde in soluzione unica ad <b>Assimoco Vita</b> al momento della conclusione del contratto.
<b>PRO RATA TEMPORIS</b>	Procedimento che consiste nell'applicare ai capitali investiti in <b>Gestione Separata</b> la <b>misura annua di adeguamento</b> per periodi inferiori all'anno. In tal caso la <b>misura di adeguamento</b> viene proporzionalmente ridotta nella misura in cui i giorni di tale periodo stanno ai 360 giorni dell'anno commerciale.
<b>QUOTA</b>	Unità di misura di un fondo interno. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del <b>Fondo Interno</b> . Quando si sottoscrive un <b>Fondo Interno</b> si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.
<b>RECESSO</b>	Facoltà del <b>Contraente</b> di annullare il contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione.



---

<b>REGOLAMENTO DEL FONDO</b>	Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.
<b>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA</b>	Insieme delle norme che regolano la <b>Gestione Separata</b> .
<b>RENDIMENTO FINANZIARIO (IN RIFERIMENTO ALLA GESTIONE SEPARATA)</b>	Risultato finanziario della <b>Gestione Separata</b> nel <b>periodo di osservazione</b> previsto dal <b>Regolamento della gestione</b> stessa.
<b>RESIDENZA FISCALE</b>	È residente in Italia ai fini delle imposte sui redditi chi per la maggior parte dell'anno (almeno 183 giorni l'anno, 184 in quelli bisestili) è iscritto nell'Anagrafe delle persone residenti in Italia, oppure ha il proprio domicilio o la propria dimora abituale in Italia.
<b>RISCATTO TOTALE</b>	Facoltà del <b>Contraente</b> di estinguere anticipatamente il contratto e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.
<b>RISCATTO PARZIALE</b>	Facoltà del <b>Contraente</b> di riscuotere anticipatamente una parte del valore di <b>riscatto</b> maturato sulla <b>polizza</b> alla data della richiesta.
<b>RISCHIO DI SOSTENIBILITÀ</b>	Evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.
<b>RISERVA MATEMATICA</b>	Importo che <b>Assimoco Vita</b> costituisce accantonando parte dei premi versati dal <b>Contraente</b> ( <b>premio unico</b> di perfezionamento ed eventuali premi aggiuntivi) per far fronte agli obblighi futuri assunti verso gli aventi diritto.
<b>SOCIETÀ DI REVISIONE</b>	Società iscritta al Registro di cui all'Art. 1 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 144/2012, la quale certifica il bilancio di <b>Assimoco Vita</b> e attesta la rispondenza della <b>Gestione Separata</b> al relativo <b>Regolamento</b> .
<b>TASSO DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA</b>	Risultato finanziario della <b>Gestione Separata</b> nel <b>periodo di osservazione</b> previsto dal <b>Regolamento</b> della Gestione stessa.
<b>VALORIZZAZIONE DELLA QUOTA</b>	Operazione di calcolo del valore unitario della <b>quota</b> del <b>Fondo Interno</b> in un determinato momento.

## ALLEGATO 2 – REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA “RISERVA FUTURO”

**Art. 1** – Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome “RISERVA FUTURO” (di seguito “Gestione Separata”) e disciplinata dal presente Regolamento redatto in base alle norme stabilite dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo – ora Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - con il Regolamento n. 38 del 03/06/2011.

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

**Art. 2** – La valuta di denominazione della Gestione Separata è l’Euro.

**Art. 3** – La Società definisce e attua le politiche di investimento della Gestione Separata perseguendo obiettivi di stabile redditività a medio termine, una composizione del portafoglio adeguata alla struttura degli impegni assunti nei confronti degli assicurati e il contenimento della volatilità del rendimento. Le scelte di investimento privilegiano strumenti di natura obbligazionaria, di emissione governativa e societaria, denominati in euro, senza escludere l’utilizzo di altre attività ammissibili ai sensi della normativa vigente. L’orizzonte temporale assunto come riferimento è basato sulle caratteristiche dei contratti collegati alla Gestione Separata, sull’evoluzione osservata e attesa delle strutture per scadenza dei tassi di interesse espresse dal mercato, anche in rapporto ai valori medi storicamente rilevati.

Al fine di contenere l’esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.

Per il complesso degli strumenti finanziari costituito da titoli azionari in euro negoziati in un mercato regolamentato, da quote di OICR armonizzati che investono prevalentemente nel comparto azionario, flessibile, da ETF, da obbligazioni convertibili denominate in euro, è fissato un limite massimo di investimento del 25,00%.

È fissato un limite massimo di investimento in obbligazioni corporate del 75,00%. Possono essere acquistati solo titoli obbligazionari con rating almeno “investment grade” (superiore o uguale a BBB- o equivalente). Variazioni di rating degli emittenti al di sotto di tale livello non implicano la vendita automatica dei titoli interessati.

Per gli OICR che investono prevalentemente nel comparto obbligazionario è fissato un limite massimo OICR del 25%. Tali OICR possono essere investiti anche in titoli “sub-investment grade”. Al di fuori di suddetti limiti, la Società può investire in Covered Bond emessi in euro con rating non inferiore a BBB o equivalente.

Non viene fissato un limite massimo per gli investimenti in titoli emessi o garantiti da Stati membri dell’Unione Europea o appartenenti all’OCSE, ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati membri, negoziati in un mercato regolamentato.

Gli OICR che investono prevalentemente nel comparto obbligazionario possono essere investiti in titoli emessi o garantiti da Stati non appartenenti all’OCSE.

Non viene inoltre fissato alcun limite per gli investimenti in depositi a vista, in certificati di deposito e in depositi a tempo emessi in euro da società o enti creditizi aventi la sede sociale in uno stato membro dell’Unione Europea il cui bilancio sia da almeno 3 anni certificato da parte di una società di revisione.

È prevista la possibilità di investire in strumenti di investimento alternativi (Private Debt, Infrastructure, Real Estate, altro) nel limite massimo del 15,00% del portafoglio.

L’utilizzo di strumenti derivati è ammesso solo con finalità di copertura e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche.

Al fine di assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, la Società, si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti di cui all’art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 ed eventuali successive modifiche.

La Società non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle controparti di cui al sopracitato regolamento, fissando tuttavia un limite del 10,00% del portafoglio per quanto riguarda quote di OICR e del 2,00% per le obbligazioni.

**Art. 4** – Nella Gestione Separata confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione medesima. La

Gestione Separata si rivolge ad una clientela caratterizzata da una bassa propensione al rischio, con esigenze assicurative nell'area dell'investimento/risparmio.

**Art. 5** – Il valore delle attività gestite non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento realizzato dalla Gestione Separata stessa.

**Art. 6** – Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

**Art. 7** – Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

**Art. 8** – Il periodo di osservazione per il calcolo del rendimento annuo della Gestione Separata decorre dal 1° gennaio di ciascun anno e termina al 31 dicembre successivo.

**Art. 9** – Il rendimento della Gestione Separata è calcolato tenendo conto della costituzione di un fondo utili, dove vengono accantonate le plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione. Il fondo utili ha natura di riserva matematica e confluisce tra le risorse della Gestione Separata. Concorre interamente alla determinazione del rendimento annuo entro un tempo massimo di otto anni dalla data in cui le plusvalenze nette realizzate vengono accantonate. La quota del fondo utili da attribuire al risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo di osservazione è sottoposta alla valutazione dell'organo amministrativo.

Il rendimento annuo della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione, viene calcolato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione Separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione, diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato della quota del fondo utili attribuita al risultato finanziario nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati all'art. 7. Il risultato è calcolato al netto delle spese di cui all'art. 6 ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al prezzo di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata per i beni già di proprietà della Società.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione considerato dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata.

**Art. 10** – La Gestione Separata è annualmente sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

La società di revisione certifica la corretta consistenza e la conformità dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata nel corso del periodo di osservazione, il rendimento annuo della stessa Gestione realizzato nel periodo di osservazione, quale descritto al precedente Art. 9, e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività assegnate alla gestione separata alla fine del periodo di osservazione rispetto all'importo delle corrispondenti riserve matematiche determinato alla stessa data.

**Art. 11** – La Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l'interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Separata con altra gestione separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento.

In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Separata RISERVA FUTURO presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente.

In particolare, saranno comunicate al Contraente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e i criteri di investimento delle Gestioni Separate interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente.

**Art. 12** – La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di disposizioni di normativa primaria o secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.

## ALLEGATO 3 – REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

### REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO FONDO PRUDENTE

#### Art. 1 Istituzione e denominazione del fondo interno assicurativo

La Società ha istituito il **Fondo Interno** Assicurativo, suddiviso in quote, denominato **Fondo PRUDENTE**.

Il Patrimonio del Fondo è costituito dal totale delle attività conferite al netto di eventuali passività. Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

#### Art. 2 Obiettivi e Destinatari

Obiettivo del **Fondo Interno** è il graduale accrescimento del valore del capitale investito. Possono partecipare al Fondo le persone fisiche e le persone giuridiche che sottoscrivono un contratto assicurativo emesso dalla Società il quale preveda l'investimento nel suddetto Fondo.

#### Art. 3 Caratteristiche

##### Tipologia di Strumenti Finanziari

Il patrimonio del Fondo è investito principalmente nelle seguenti categorie di attività:

- OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, così come successivamente modificata ed integrata;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, emessi nel rispetto del d.lgs. n.58 del 24 febbraio 1998 e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale.
- Obbligazioni emesse o garantite dagli Stati appartenenti all'Unione Europea o emesse in Euro da enti internazionali di carattere pubblico;
- Obbligazioni in Euro di emittenti di Paesi appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE con rating non inferiore a BB;
- Azioni negoziate nei mercati regolamentati di Paesi aderenti all'OCSE.

Il patrimonio del Fondo potrà essere investito, in misura residuale, anche in altre tipologie di strumenti finanziari quotati e non, nel rispetto delle norme vigenti e di loro eventuali modifiche. Il Fondo potrà investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo di cui la Società fa parte, nel rispetto delle norme vigenti e di loro eventuali modifiche. Il Fondo potrà investire in strumenti derivati per finalità di copertura.

##### Limiti di investimento

Classe di attività	Esposizione minima	Esposizione massima
Obbligazioni	80%	100%
Azioni	0%	20%

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere, in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre situazioni congiunturali, scelte a tutela dell'interesse dei partecipanti.

##### Stile di gestione

La gestione è orientata ad una composizione del portafoglio di tipo principalmente obbligazionario, realizzata principalmente mediante l'investimento in parti di OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, così come successivamente modificata ed integrata. Una quota minoritaria del portafoglio è dedicata all'investimento in parti di OICR armonizzati di tipo azionario, che investono in prevalenza nei mercati regolamentati di paesi aderenti all'Unione Europea.

Le strategie di investimento sono rivolte al medio termine.

Le decisioni sull'allocazione del portafoglio si basano sull'analisi qualitativa e quantitativa di OICR gestiti da società internazionali con elevata reputazione e accertata qualità del processo di investimento.

Le scelte di investimento potranno essere affidate ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni nell'ambito dei piani di allocazione degli investimenti predefiniti dalla Società.

La responsabilità per l'attività di gestione del Fondo nei confronti degli assicurati resta pienamente a carico della Società.

#### Benchmark (Parametro di riferimento)

90% JP MORGAN EMU GLOBAL GOVT INDEX (Investimenti obbligazionari)

10% DJ STOXX 50 TOTAL RETURN (Investimenti azionari)

Tutti gli indici sono calcolati in Euro.

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo "a proporzioni costanti", ovvero mantenendo costanti i pesi degli indici che lo compongono per la durata della gestione.

#### Relazione tra il Benchmark e gli obiettivi del Fondo

Tra gli obiettivi del Fondo vi è quello di ottenere rendimenti competitivi con quelli del benchmark nel maggior numero di periodi possibile. Tenuto conto dei limiti di investimento precedentemente indicati, le percentuali massime e minime del patrimonio del Fondo destinate agli investimenti azionari e obbligazionari possono risultare rispettivamente superiori e inferiori di dieci punti percentuali rispetto a quelle espresse dal benchmark.

Il confronto tra le variazioni del valore della quota e l'andamento del parametro prescelto viene riportato nel rendiconto annuale del Fondo.

#### Profilo di rischio del Fondo

I rischi connessi al **Fondo Interno** sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore di mercato delle attività di pertinenza del **Fondo Interno**.

In particolare:

##### **a) rischio connesso alla variazione del prezzo:**

il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

##### **b) rischio connesso alla liquidità:**

la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e quindi meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali. La liquidità associata a prodotti assicurativi collegati a fondi interni che investono principalmente in OICR dipende anche dalla frequenza di rilevazione del NAV dei fondi interni stessi. Maggiore è la frequenza più elevata è la liquidità.

##### **c) rischio connesso alla valuta di denominazione:**

per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il **Fondo Interno**, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

#### Valuta di denominazione

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

**Art. 4 Valutazione del Patrimonio del Fondo interno e calcolo del valore della Quota**

Il valore unitario delle quote del Fondo viene determinato dividendo il valore netto del fondo per il numero complessivo delle quote, entrambi riferiti al giorno precedente il giorno di valorizzazione.

Il valore unitario delle quote viene calcolato tutti i giorni dell'anno solare esclusi i sabati, i giorni festivi<sup>5</sup>, i giorni semifestivi<sup>6</sup>, il 14 agosto, il 16 agosto, il 2 novembre, il 7 dicembre, il 24 dicembre e il 31 dicembre, e i giorni di chiusura aziendale.

Il valore netto del Fondo viene determinato in base alla valorizzazione di tutte le attività di pertinenza del Fondo, al netto delle passività, ai prezzi di mercato dell'ultimo giorno lavorativo di Borse Aperte precedente il giorno di valorizzazione, tenendo conto delle componenti di reddito e degli oneri di diretta pertinenza del Fondo, incluse le spese indicate al successivo Art. 6.

In particolare, i criteri di valutazione degli attivi sono i seguenti:

- gli OICR sono valorizzati sulla base dell'ultimo prezzo disponibile rispetto al giorno di valorizzazione;
- gli strumenti quotati su mercati regolamentati sono valorizzati sulla base del prezzo rilevato l'ultimo giorno lavorativo di Borse Aperte precedente il giorno di valorizzazione;
- gli strumenti non quotati sono valorizzati al valore di presunto realizzo determinato sulla base delle informazioni disponibili;
- Il valore delle attività denominate in valuta diversa dall'Euro è convertito in Euro sulla base dei tassi di cambio dell'ultimo giorno lavorativo di Borse Aperte precedente il giorno di valorizzazione, così come rilevati dalla Banca Centrale Europea;
- i conti correnti sono valorizzati sulla base del saldo precedente il giorno di valorizzazione così come risultante dalle movimentazioni;
- le altre attività e passività sono iscritte al loro valore nominale;
- gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti e aggiunti al patrimonio del **Fondo Interno**.

La Società non riconosce ai contraenti gli eventuali crediti di imposta maturati sugli attivi del **Fondo Interno**.

Alla data di costituzione, il valore unitario delle quote di ciascun fondo è stato fissato convenzionalmente a 5 euro.

La Società sospende il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

Al verificarsi di tali casi la Società informa immediatamente l'Organo di Vigilanza.

**Art. 5 Certificazione**

Il rendiconto della gestione del **Fondo Interno** è sottoposto a revisione da parte di una **società di revisione** iscritta nel Registro dei revisori legali presso il Ministero dell'economia e delle finanze, che dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti nel presente Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del **Fondo Interno** nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del **Fondo Interno** alla fine di ogni esercizio.

<sup>5</sup> I giorni festivi sono determinati sulla base del calendario delle festività nazionali in Italia.

<sup>6</sup> I giorni semifestivi sono determinati sulla base del CCNL assicurativo.

#### **Art. 6 Spese**

Sono a carico del Fondo:

- La commissione di gestione applicata dalla Società pari all'1,10% annuo;
- gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
- le spese di revisione e di certificazione;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

Le commissioni di gestione applicate dalle società di gestione degli OICR sono previste nella percentuale massima del:

- 2% annuo per OICR di tipo azionario;
- 1,4% annuo per OICR di tipo obbligazionario

Le spese di gestione del Fondo sono calcolate "pro rata temporis" e prelevate trimestralmente.

Non sussistono accordi di retrocessione di commissioni tra le società di gestione dei Fondi acquistati nell'ambito delle politiche di investimento e Assimoco Vita S.p.A..

#### **Art. 7 Modifiche al Regolamento**

Il presente Regolamento può essere modificato per essere adeguato alle disposizioni normative di tempo in tempo vigenti.

Può essere altresì modificato in caso di mutamento dei criteri gestionali che siano più favorevoli al Contraente.

Le modifiche sono comunicate al Contraente.

#### **Art. 8 Fusione tra i Fondi Interni**

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Società, che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche simili.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali: accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sul Contraente dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza oneri o spese per il Contraente e non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei Fondi interessati.

Al Contraente verrà inviata un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano rilievo per il Contraente stesso.



**REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO  
FONDO EQUILIBRATO****Art. 1 Istituzione e denominazione del fondo interno assicurativo**

La Società ha istituito il **Fondo Interno** Assicurativo, suddiviso in quote, denominato **Fondo EQUILIBRATO**.

Il Patrimonio del Fondo è costituito dal totale delle attività conferite al netto di eventuali passività. Il Fondo costituisce patrimonio distinto, a tutti gli effetti, dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

**Art. 2 Obiettivi e Destinatari**

Obiettivo del **Fondo Interno** è il graduale accrescimento del valore del capitale investito. Possono partecipare al Fondo le persone fisiche e le persone giuridiche che sottoscrivono un contratto assicurativo emesso dalla Società il quale preveda l'investimento nel suddetto Fondo.

**Art. 3 Caratteristiche**Tipologia di Strumenti Finanziari

Il patrimonio del Fondo è investito principalmente nelle seguenti categorie di attività:

- OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, così come successivamente modificata ed integrata;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, emessi nel rispetto del d.lgs. n.58 del 24 febbraio 1998 e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale.
- Obbligazioni emesse o garantite dagli Stati appartenenti all'Unione Europea o emesse in Euro da enti internazionali di carattere pubblico;
- Obbligazioni in Euro di emittenti di Paesi appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE con rating non inferiore a BB;
- Azioni negoziate nei mercati regolamentati di Paesi aderenti all'OCSE.

Il patrimonio del Fondo potrà essere investito, in misura residuale, anche in altre tipologie di strumenti finanziari quotati e non, nel rispetto delle norme vigenti e di loro eventuali modifiche. Il Fondo potrà investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo di cui la Società fa parte, nel rispetto delle norme vigenti e di loro eventuali modifiche.

Il Fondo potrà investire in strumenti derivati per finalità di copertura.

Limiti di investimento

Classe di attività	Esposizione minima	Esposizione massima
Obbligazioni	50%	70%
Azioni	30%	50%

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere, in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre situazioni congiunturali, scelte a tutela dell'interesse dei partecipanti.

Stile di gestione

La gestione è orientata ad una composizione del portafoglio di tipo bilanciato globale, in cui la parte obbligazionaria coesiste con investimenti azionari. Tale politica di gestione si attua mediante l'investimento in parti di OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, così come successivamente modificata ed integrata.

Le strategie di investimento sono rivolte al medio-lungo termine.

Le decisioni sull'allocazione del portafoglio si basano sull'analisi qualitativa e quantitativa di OICR gestiti da società internazionali con elevata reputazione e accertata qualità del processo di investimento.

Le scelte di investimento potranno essere affidate ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni nell'ambito dei piani di allocazione degli investimenti predefiniti dalla società.

La responsabilità per l'attività di gestione del Fondo nei confronti degli assicurati resta pienamente a carico della Società.

Benchmark (Parametro di riferimento)

24% JP MORGAN GLOBAL GOVT BOND EURO INDEX	(Investimenti obbligazionari)
36% JP MORGAN GLOBAL GOVT BOND INDEX	(Investimenti obbligazionari)
20% DJ STOXX 50 TOTAL RETURN	(Investimenti azionari)
20% <sup>7</sup> MSCI WORLD INDEX	(Investimenti azionari)

Tutti gli indici sono calcolati in Euro.

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo "a proporzioni costanti", ovvero mantenendo costanti i pesi degli indici che lo compongono per la durata della gestione.

Relazione tra il Benchmark e gli obiettivi del Fondo

Tra gli obiettivi del Fondo vi è quello di ottenere rendimenti competitivi con quelli del benchmark nel maggior numero di periodi possibile. Tenuto conto dei limiti di investimento precedentemente indicati, le percentuali massime e minime del patrimonio del Fondo destinate agli investimenti azionari e obbligazionari possono risultare rispettivamente superiori e inferiori di dieci punti percentuali rispetto a quelle espresse dal benchmark.

Il confronto tra le variazioni del valore della quota e l'andamento del parametro prescelto viene riportato nel rendiconto annuale del Fondo.

Profilo di rischio del Fondo

I rischi connessi al **Fondo Interno** sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore di mercato delle attività di pertinenza del **Fondo Interno**.

In particolare:

**a) rischio connesso alla variazione del prezzo:**

il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

**b) rischio connesso alla liquidità:**

la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e quindi meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali. La liquidità associata a prodotti assicurativi collegati a fondi interni che investono principalmente

<sup>7</sup> Avvertenza esplicitamente richiesta da MSCI, fornitore degli indici presenti nel benchmark

I rendimenti del benchmark composito sono calcolati da ASSIMOCO VITA utilizzando i valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ("Dati MSCI").

A scanso di equivoci, MSCI non è né amministratore del benchmark né un contributore, né un proponente, né un contributore vigilato dei rendimenti del benchmark composito e i dati di MSCI non sono da considerarsi un "contributo" o una "proposta" in relazione ai rendimenti del benchmark composito, comunque tali termini possano essere definiti in qualsiasi norma, legge, regolamento, legislazione o standard internazionali. I dati MSCI vengono forniti "così come sono" senza garanzia o responsabilità e non ne è consentita la copia o la distribuzione.

MSCI non rilascia alcuna dichiarazione in merito all'opportunità di qualsiasi investimento o strategia e non sponsorizza, promuove, emette, vende, raccomanda o avalla qualsiasi investimento o strategia, inclusi prodotti finanziari o strategie basate sulla replica o su qualsiasi altro utilizzo di dati MSCI, su modelli, formule o altri materiali o informazioni.

in OICR dipende anche dalla frequenza di rilevazione del NAV dei fondi interni stessi. Maggiore è la frequenza più elevata è la liquidità.

**c) rischio connesso alla valuta di denominazione:**

per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il **Fondo Interno**, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Valuta di denominazione

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

**Art. 4 Valutazione del Patrimonio del Fondo interno e calcolo del valore della Quota**

Il valore unitario delle quote del Fondo viene determinato dividendo il valore netto del fondo per il numero complessivo delle quote, entrambi riferiti al giorno precedente il giorno di valorizzazione.

Il valore unitario delle quote viene calcolato tutti i giorni dell'anno solare esclusi i sabati, i giorni festivi<sup>8</sup>, i giorni semifestivi<sup>9</sup>, il 14 agosto, il 16 agosto, il 2 novembre, il 7 dicembre, il 24 dicembre e il 31 dicembre, e i giorni di chiusura aziendale.

Il valore netto del Fondo viene determinato in base alla valorizzazione di tutte le attività di pertinenza del Fondo, al netto delle passività, ai prezzi di mercato dell'ultimo giorno lavorativo di Borse Aperte precedente il giorno di valorizzazione, tenendo conto delle componenti di reddito e degli oneri di diretta pertinenza del Fondo, incluse le spese indicate al successivo Art. 6.

In particolare, i criteri di valutazione degli attivi sono i seguenti:

- gli OICR sono valorizzati sulla base dell'ultimo prezzo disponibile rispetto al giorno di valorizzazione;
- gli strumenti quotati su mercati regolamentati sono valorizzati sulla base del prezzo rilevato l'ultimo giorno lavorativo di Borse Aperte precedente il giorno di valorizzazione;
- gli strumenti non quotati sono valorizzati al valore di presunto realizzo determinato sulla base delle informazioni disponibili;
- Il valore delle attività denominate in valuta diversa dall'Euro è convertito in Euro sulla base dei tassi di cambio dell'ultimo giorno lavorativo di Borse Aperte precedente il giorno di valorizzazione, così come rilevati dalla Banca Centrale Europea;
- i conti correnti sono valorizzati sulla base del saldo precedente il giorno di valorizzazione così come risultante dalle movimentazioni;
- le altre attività e passività sono iscritte al loro valore nominale;
- gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti e aggiunti al patrimonio del **Fondo Interno**.

La Società non riconosce ai contraenti gli eventuali crediti di imposta maturati sugli attivi del **Fondo Interno**.

Alla data di costituzione, il valore unitario delle quote di ciascun fondo è stato fissato convenzionalmente a 5 euro.

La Società sospende il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

Al verificarsi di tali casi la Società informa immediatamente l'Organo di Vigilanza.

<sup>8</sup> I giorni festivi sono determinati sulla base del calendario delle festività nazionali in Italia.

<sup>9</sup> I giorni semifestivi sono determinati sulla base del CCNL assicurativo.

#### **Art. 5 Certificazione**

Il rendiconto della gestione del **Fondo Interno** è sottoposto a revisione da parte di una **società di revisione** iscritta nel Registro dei revisori legali presso il Ministero dell'economia e delle finanze, che dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti nel presente Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del **Fondo Interno** nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del **Fondo Interno** alla fine di ogni esercizio.

#### **Art. 6 Spese**

Sono a carico del Fondo:

- La commissione di gestione applicata dalla Società pari all'1,45% annuo;
- gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
- le spese di revisione e di certificazione;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

Le commissioni di gestione applicate dalle società di gestione degli OICR sono previste nella percentuale massima del:

- 2,0% annuo per OICR di tipo azionario;
- 1,4% annuo per OICR di tipo obbligazionario.

Le spese di gestione del Fondo sono calcolate "pro rata temporis" e prelevate trimestralmente. Non sussistono accordi di retrocessione di commissioni tra le società di gestione dei Fondi acquistati nell'ambito delle politiche di investimento e Assimoco Vita S.p.A..

#### **Art. 7 Modifiche al Regolamento**

Il presente Regolamento può essere modificato per essere adeguato alle disposizioni normative di tempo in tempo vigenti.

Può essere altresì modificato in caso di mutamento dei criteri gestionali che siano più favorevoli al Contraente.

Le modifiche sono comunicate al Contraente.

#### **Art. 8 Fusione tra i Fondi Interni**

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Società, che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche simili.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali: accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sul Contraente dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza oneri o spese per il Contraente e non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione del Fondi interessati.

**Al Contraente verrà inviata un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano rilievo per il Contraente stesso.**

## REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO FONDO DINAMICO

### Art. 1 Istituzione e denominazione del fondo interno assicurativo

La Società ha istituito il **Fondo Interno** Assicurativo, suddiviso in quote, denominato **FONDO DINAMICO**.

Il Patrimonio del Fondo è costituito dal totale delle attività conferite al netto di eventuali passività. Il Fondo costituisce patrimonio distinto, a tutti gli effetti, dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

### Art. 2 Obiettivi e Destinatari

Obiettivo del **Fondo Interno** è il graduale accrescimento del valore del capitale investito. Possono partecipare al Fondo le persone fisiche e le persone giuridiche che sottoscrivono un contratto assicurativo emesso dalla Società il quale preveda l'investimento nel suddetto Fondo.

### Art. 3 Caratteristiche

#### *Tipologia di Strumenti Finanziari*

Il patrimonio del Fondo è investito principalmente nelle seguenti categorie di attività:

- OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, così come successivamente modificata ed integrata;
- OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, emessi nel rispetto del d.lgs. n.58 del 24 febbraio 1998 e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale;
- OICR esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata ed integrata, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale;
- Obbligazioni emesse o garantite dagli Stati appartenenti all'Unione Europea o emesse in Euro da enti internazionali di carattere pubblico;
- Obbligazioni in Euro di emittenti di Paesi appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE con rating non inferiore a BB;
- Azioni negoziate nei mercati regolamentati di Paesi aderenti all'OCSE.

Il patrimonio del Fondo potrà essere investito, in misura residuale, anche in altre tipologie di strumenti finanziari quotati e non, nel rispetto delle norme vigenti e di loro eventuali modifiche. Il Fondo potrà investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo di cui la Società fa parte, nel rispetto delle norme vigenti e di loro eventuali modifiche. Il Fondo potrà investire in strumenti derivati per finalità di copertura.

#### *Limiti di investimento*

Classe di attività	Esposizione minima	Esposizione massima
Obbligazioni	10%	30%
Azioni	70%	90%

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del Fondo in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere, in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre situazioni congiunturali, scelte a tutela dell'interesse dei partecipanti.

#### *Stile di gestione*

La gestione è orientata ad una composizione del portafoglio di tipo principalmente azionario, con un elevato grado di diversificazione in termini di mercati di riferimento. Tale politica di gestione si attua principalmente mediante l'investimento in parti di OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, così come successivamente modificata ed integrata.

Le strategie di investimento sono rivolte al lungo termine.

Le decisioni sull'allocazione del portafoglio si basano sull'analisi qualitativa e quantitativa di OICR gestiti da società internazionali con elevata reputazione e accertata qualità del processo di investimento.

Le scelte di investimento potranno essere affidate ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni nell'ambito dei piani di allocazione degli investimenti predefiniti dalla società.

La responsabilità per l'attività di gestione del Fondo nei confronti degli assicurati resta pienamente a carico della Società.

*Benchmark (Parametro di riferimento)*

8% JP MORGAN GLOBAL GOVT BOND EURO INDEX	(Investimenti obbligazionari)
12% JP MORGAN GLOBAL GOVT BOND INDEX	(Investimenti obbligazionari)
40% DJ STOXX 50 TOTAL RETURN	(Investimenti azionari)
40% <sup>10</sup> MSCI WORLD INDEX	(Investimenti azionari)

Tutti gli indici sono calcolati in Euro.

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo "a proporzioni costanti", ovvero mantenendo costanti i pesi degli indici che lo compongono per la durata della gestione.

*Relazione tra il Benchmark e gli obiettivi del Fondo*

Tra gli obiettivi del Fondo vi è quello di ottenere rendimenti competitivi con quelli del benchmark nel maggior numero di periodi possibile. Tenuto conto dei limiti di investimento precedentemente indicati, le percentuali massime e minime del patrimonio del Fondo destinate agli investimenti azionari e obbligazionari possono risultare rispettivamente superiori e inferiori di dieci punti percentuali rispetto a quelle espresse dal benchmark.

Il confronto tra le variazioni del valore della quota e l'andamento del parametro prescelto viene riportato nel rendiconto annuale del Fondo.

*Profilo di rischio del Fondo*

I rischi connessi al **Fondo Interno** sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore di mercato delle attività di pertinenza del **Fondo Interno**.

In particolare:

**a) rischio connesso alla variazione del prezzo:**

il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

**b) rischio connesso alla liquidità:**

la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e quindi meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali. La liquidità associata a prodotti assicurativi collegati a fondi interni che investono principalmente in OICR dipende anche dalla frequenza di rilevazione del NAV dei fondi interni stessi. Maggiore è la frequenza più elevata è la liquidità.

<sup>10</sup> Avvertenza esplicitamente richiesta da MSCI, fornitore degli indici presenti nel benchmark

I rendimenti del benchmark composito sono calcolati da ASSIMOCO VITA utilizzando i valori di fine giornata degli indici concessi in licenza da MSCI ("Dati MSCI").

A scanso di equivoci, MSCI non è né amministratore del benchmark né un contributore, né un proponente, né un contributore vigilato dei rendimenti del benchmark composito e i dati di MSCI non sono da considerarsi un "contributo" o una "proposta" in relazione ai rendimenti del benchmark composito, comunque tali termini possano essere definiti in qualsiasi norma, legge, regolamento, legislazione o standard internazionali. I dati MSCI vengono forniti "così come sono" senza garanzia o responsabilità e non ne è consentita la copia o la distribuzione.

MSCI non rilascia alcuna dichiarazione in merito all'opportunità di qualsiasi investimento o strategia e non sponsorizza, promuove, emette, vende, raccomanda o avalla qualsiasi investimento o strategia, inclusi prodotti finanziari o strategie basate sulla replica o su qualsiasi altro utilizzo di dati MSCI, su modelli, formule o altri materiali o informazioni.

**c) rischio connesso alla valuta di denominazione:**

per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il **Fondo Interno**, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

*Valuta di denominazione*

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

**Art. 4 Valutazione del Patrimonio del Fondo interno e calcolo del valore della Quota.**

Il valore unitario delle quote del Fondo viene determinato dividendo il valore netto del fondo per il numero complessivo delle quote, entrambi riferiti al giorno precedente il giorno di valorizzazione.

Il valore unitario delle quote viene calcolato tutti i giorni dell'anno solare esclusi i sabati, i giorni festivi<sup>11</sup>, i giorni semifestivi<sup>12</sup>, il 14 agosto, il 16 agosto, il 2 novembre, il 7 dicembre, il 24 dicembre e il 31 dicembre, e i giorni di chiusura aziendale.

Il valore netto del Fondo viene determinato in base alla valorizzazione di tutte le attività di pertinenza del Fondo, al netto delle passività, ai prezzi di mercato dell'ultimo giorno lavorativo di Borse Aperte precedente il giorno di valorizzazione, tenendo conto delle componenti di reddito e degli oneri di diretta pertinenza del Fondo, incluse le spese indicate al successivo Art. 6.

In particolare, i criteri di valutazione degli attivi sono i seguenti:

- gli OICR sono valorizzati sulla base dell'ultimo prezzo disponibile rispetto al giorno di valorizzazione;
- gli strumenti quotati su mercati regolamentati sono valorizzati sulla base del prezzo rilevato l'ultimo giorno lavorativo di Borse Aperte precedente il giorno di valorizzazione;
- gli strumenti non quotati sono valorizzati al valore di presunto realizzo determinato sulla base delle informazioni disponibili;
- il valore delle attività denominate in valuta diversa dall'Euro è convertito in Euro sulla base dei tassi di cambio dell'ultimo giorno lavorativo di Borse Aperte precedente il giorno di valorizzazione, così come rilevati dalla Banca Centrale Europea;
- i conti correnti sono valorizzati sulla base del saldo precedente il giorno di valorizzazione così come risultante dalle movimentazioni;
- le altre attività e passività sono iscritte al loro valore nominale;
- gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti e aggiunti al patrimonio del **Fondo Interno**.

La Società non riconosce ai contraenti gli eventuali crediti di imposta maturati sugli attivi del **Fondo Interno**.

La Società sospende il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo, ferma restando la maturazione dei frutti e degli oneri riferiti a tali giornate.

Al verificarsi di tali casi la Società informa immediatamente l'Organo di Vigilanza.

**Art. 5 Certificazione**

Il rendiconto della gestione del **Fondo Interno** è sottoposto a revisione da parte di una **società di revisione** iscritta nel Registro dei revisori legali presso il Ministero dell'economia e delle finanze, che dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti nel presente Regolamento, la rispondenza delle

<sup>11</sup> I giorni festivi sono determinati sulla base del calendario delle festività nazionali in Italia.

<sup>12</sup> I giorni semifestivi sono determinati sulla base del CCNL assicurativo.

informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del **Fondo Interno** nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del **Fondo Interno** alla fine di ogni esercizio.

#### **Art. 6 Spese**

Sono a carico del Fondo:

- la commissione di gestione applicata dalla Società pari al 1,80% annuo;
- gli oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
- le spese di revisione e di certificazione;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

Le commissioni di gestione applicate dalle società di gestione degli OICR sono previste nella percentuale massima del:

- 2% annuo per OICR di tipo azionario,
- 1,4% annuo per OICR di tipo obbligazionario.

Le spese di gestione del Fondo sono calcolate “pro rata temporis” e prelevate trimestralmente. Non sussistono accordi di retrocessione di commissioni tra le società di gestione dei Fondi acquistati nell’ambito delle politiche di investimento e Assimoco Vita S.p.A..

#### **Art. 7 Modifiche al Regolamento**

Il presente Regolamento può essere modificato per essere adeguato alle disposizioni normative di tempo in tempo vigenti.

Può essere altresì modificato in caso di mutamento dei criteri gestionali che siano più favorevoli al Contraente.

Le modifiche sono comunicate al Contraente.

#### **Art. 8 Fusione tra i Fondi Interni**

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Società, che abbiano gli stessi criteri di gestione e caratteristiche simili.

La fusione rappresenta un’operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali: accrescere l’efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sul Contraente dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L’eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza oneri o spese per il Contraente e non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione del Fondi interessati.

Al Contraente verrà inviata un’adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano rilievo per il Contraente stesso.



POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N° X XXX XX XX XXXXXX XXX

**TARIFFA** Assicurazione mista multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi e con prestazioni collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno.

**CODICE** 384J

**AGENZIA** XXX  
**CODICE 999** ABI 99999 CAB 99999

**Il prodotto è intermediato da Assicura Agenzia tramite la propria rete di collaboratori e tramite le Banche con le quali ha sottoscritto specifici accordi di collaborazione orizzontale.**

**CONTRAENTE** XXX  
**NATO IL** 99/99/9999 **CODICE FISCALE/P.IVA** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
**RESIDENZA: INDIRIZZO** XXX **N°** 999  
**CAP:** XXXXX **COMUNE:** XXX **PROV.:** XXX

**ASSICURATO** XXX  
**NATO IL** 99/99/9999 **SESSO** X **ETÀ** 999 **CODICE FISCALE** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
**RESIDENZA: INDIRIZZO** XXX **N°** 999  
**CAP:** XXXXX **COMUNE:** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **PROV.:** XXX

**BENEFICIARI IN CASO DI VITA**

XX

**NOMINATIVO A CUI INVIARE LA COMUNICAZIONE DI SCADENZA:** SI  NO

**BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO**

XX

XX

**REFERENTE TERZO (soggetto a cui la Compagnia farà riferimento in caso di decesso dell'assicurato)**

XX

**AVVERTENZA:**

**In caso di mancata designazione dei beneficiari in forma nominativa, la Compagnia potrà incontrare maggiori difficoltà nella ricerca e identificazione del/i beneficiario/i. Eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate dal Contraente alla Compagnia.**

**Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.**

DECORRENZA ORE <b>24.00</b> 99/99/9999	SCADENZA ORE <b>24.00</b> 99/99/9999	DURATA ANNI <b>XX</b>
--	--------------------------------------	-----------------------

**PREMIO UNICO LORDO** € XXXXXX,XX  
**CARICAMENTO SUL PREMIO** € XX,XX **DI CUI SPESE DI EMISSIONE** € XX,XX  
**PREMIO UNICO DA INVESTIRE** € XXXXXX,XX

Una parte del caricamento sul premio viene retrocessa all'Intermediario a titolo di provvigione.



COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Assimoco Vita S.p.A.  
 Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 - www.assimoco.it - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 94.000.000,00 i.v.  
 Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 11259010152\* - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. Industria Commercio e Artigianato del 23.10.1990 - G.U. n. 279 del 29.11.1990  
 Albo Imprese IVASS n. 1.00092 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.  
 \*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

**CONDIZIONI OPERANTI**

Il presente contratto viene emesso senza visita medica. È previsto un periodo di carenza pari a 6 mesi a partire dalla data di decorrenza.

**DESTINAZIONE DEL PREMIO DA INVESTIRE**

Il premio da investire verrà ripartito tra le componenti indicate nella seguente tabella:

COMPONENTI	PERCENTUALE (%) DI INVESTIMENTO	IMPORTO DA INVESTIRE
GESTIONE SEPARATA "XXXXXXXXXX"	70,00%	XXXXX,XX
FONDO INTERNO "XXXXXXXXXXXXXXXX"	30,00%	XXXXX,XX

Il numero delle quote attribuite e la data di investimento nel Fondo Interno e nella Gestione Separata saranno comunicati al Contraente con la lettera di conferma investimento del premio.

**VERSAMENTO DEL PREMIO**

Il Contraente è tenuto al pagamento del premio unico pattuito. Il pagamento del premio unico di perfezionamento è condizione essenziale per l'efficacia del contratto.

Il versamento del premio può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società;
- altri mezzi di pagamento consentiti dalla legge, qualora l'intermediario assicurativo ne sia abilitato.

**DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui questo è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, indirizzata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) o tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: [assimocovita@legalmail.it](mailto:assimocovita@legalmail.it), contenente gli elementi identificativi del contratto.

**Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il premio versato eventualmente comprensivo del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito destinata al Fondo Interno. Tale importo sarà diminuito delle spese di emissione del contratto come indicato nelle Condizioni di Assicurazione.**

**DICHIARAZIONI**
**DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO**

L'Assicurato, con la sottoscrizione del presente documento di polizza, esprime il consenso alla conclusione del contratto ai sensi dell'Art. 1919, Il comma del Codice Civile.

L'Assicurato \_\_\_\_\_

L'Assicurato libera dal segreto professionale tutti i medici alle cui prestazioni lo stesso sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione della presente polizza, nonché gli ospedali, le cliniche, le case di cura, gli enti e istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi del sinistro, Assimoco Vita S.p.A. decidesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli e invitandoli a rilasciarle ogni informazione, certificazione e documentazione utile alle necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

L'Assicurato \_\_\_\_\_

**AVVERTENZA**

Anche nei casi non espressamente previsti da Assimoco Vita, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute ed eliminare il periodo di carenza.  
Il relativo costo è a carico dell'Assicurato.

**DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE**

Il Contraente, con la sottoscrizione del presente documento di polizza, **dichiara di aver preso piena conoscenza e di approvare specificamente**, ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, **gli articoli delle Condizioni di Assicurazione qui di seguito richiamati: Art. 3 Esclusioni relative al capitale aggiuntivo per il rischio morte; Art. 7 Condizioni di assicurabilità, conclusione, entrata in vigore e durata del contratto; Art. 8 Periodo di Carenza; Art. 9 Pagamento del premio e modalità di impiego; Art. 10 Diritto di recesso dal contratto; Art. 12 Riscatto.**

Il Contraente dichiara di appartenere a una delle seguenti categorie: **sogetto domiciliato in Italia; sogetto con Residenza Fiscale in Italia; sogetto con sede legale in Italia.**

Il Contraente \_\_\_\_\_

Assimoco Vita S.p.A.

**DICHIARAZIONE DI CONSEGNA DEL SET INFORMATIVO**

**IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO E DI AVER LETTO E COMPRESO E DI ACCETTARE IN OGNI SUA PARTE, IL SET INFORMATIVO MOD. XXXXXXXXXX**

IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

**Il Contraente dichiara:**

- di avere ricevuto dall'Intermediario, in fase precontrattuale, le informazioni ed i chiarimenti necessari a comprendere il contenuto del Contratto, come descritto nel Set Informativo;
- di essere stato informato della possibilità di ricevere via e-mail, in alternativa alla consegna in formato cartaceo, il Set Informativo e tutti i documenti ad esso correlati.

Il Contraente \_\_\_\_\_

Polizza emessa a XX

il XX/XX/XXXXX.

Il pagamento del premio di perfezionamento XX.

L'Intermediario \_\_\_\_\_



Assimoco Vita S.p.A.  
Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 - www.assimoco.it - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 94.000.000,00 i.v.  
Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 11259010152\* - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. Industria Commercio e Artigianato del 23.10.1990 - G.U. n. 279 del 29.11.1990  
Albo Imprese IVASS n. 1.00092 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.  
\*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA



**Assimoco Vita S.p.A.**

Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 - [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it) - PEC: [assimocovita@legalmail.it](mailto:assimocovita@legalmail.it) - Capitale Sociale € 94.000.000,00 i.v.

Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 11259010152\* - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. Industria Commercio e Artigianato del 23.10.1990 - G.U. n. 279 del 29.11.1990

Albo Imprese IVASS n. 1.00092 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.

\*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA