

SOGNISICURI



Assicurazione mista rivalutabile a premi unici ricorrenti

Il presente Set Informativo, composto da:

- 5ᵁ0ᶒΨΣΩᵀ ὈᵀΩᵀΣΩΣΩΣ PΣ ΩΩᵀᵀᵀΨ†αᵀᵀΩΩ Ὄ¹Ω†ΦΣ ΣΩ
μᵀᵀᵀᵀᵀ YL5
- 5ᵁ0ᶒΨΣΩᵀ ΛΩᵀᵀᵀΨ†ᵀᵀΦᵀ tᵀSᵀᵀΩᵀᵀᵀᵀᵀᵀ†PΣ ! °°ΩᵀᵀᵀΦᵀ
5Lt ! °°ΩᵀᵀᵀΦᵀ
- /ᵀΩΣ†αᵀᵀΩΩ ΣΩ ! σΛᵀᵀᵀ†αᵀᵀᵀΩΣ ὈᵀΨμᵀΣΩσ†ΦΣ ΣΣP
DPᵀσ†ᵀᵀᵀ
- C†ᵀ σΛΨΩPΣ ΣΩ μᵀPaa†

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

Linea Risparmio

Retro della prima pagina di
copertina

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: scadenze, documenti, sinistri aperti e molto altro.

Iscriviti subito su assimoco.it, bastano pochi click!



ACCEDI A TUTTI I DOCUMENTI



CONTROLLA LE SCADENZE



SEGUI UN SINISTRO



E MOLTO ALTRO!

CON L'AREA CLIENTI ASSIMOCO PUOI:

Monitorare lo stato di avanzamento di un sinistro

Controllare le scadenze e dettagli delle tue polizze

Accedere in ogni momento a tutti i documenti

Controllare i valori di riscatto delle polizze vita

Accedere ai contatti della tua filiale o della tua Agenzia

REGISTRARSI È SEMPLICE, TI BASTA:

1. Il Codice Fiscale
2. Il numero di polizza
3. L'accesso alla tua casella di posta elettronica

PER INFORMAZIONI:

Via email all'indirizzo: areaclienti@assimoco.it

Al numero verde: 800 97 68 68

Attivo dal lunedì al venerdì, festivi esclusi, dalle 8.30 alle 18.30

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

SogniSicuri

Identificativo tariffa:	310B	Numero telefonico:	800 - 976868
Ideatore del prodotto:	Assimoco Vita S.p.A.	Autorità competente per il presente documento:	CONSOB Commissione Nazionale per la Società e la Borsa
Sito web:	www.assimoco.it	Data di aggiornamento:	31/07/2019

Cos'è questo prodotto?

Tipo: SogniSicuri è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista rivalutabile a premi unici ricorrenti con prestazioni legate al rendimento della Gestione Separata FUTURO PROTETTO.

Obiettivi: obiettivo del prodotto è quello di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area del risparmio, attraverso il pagamento di premi unici ricorrenti. Il valore del capitale complessivamente assicurato dipende dai rendimenti della Gestione Separata: al contratto viene attribuita una rivalutazione annua, purché non negativa, pari al rendimento certificato della Gestione Separata, al netto di una commissione di gestione fissa pari al 1,20%. La rivalutazione annuale resta definitivamente acquisita, consolidando di volta in volta il risultato raggiunto. La Gestione Separata FUTURO PROTETTO investe principalmente in strumenti di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: questo prodotto è rivolto ad un target specifico di clientela, quale la famiglia con figli e mira a coprire un bisogno di accantonamento finalizzato alla protezione degli obiettivi di vita come ad esempio lo studio o l'avvio ad un'attività professionale per i figli, o altro. A tale finalità, ossia quella di creare un piano di accumulo per i bisogni futuri della Famiglia, ed in particolare della prole, si aggiunge la possibilità da parte del Contraente di accedere ad una riserva di liquidità, da usare quale contributo al mantenimento dei figli in caso di Separazione personale dei Genitori tramite il riscatto Speciale.

Il prodotto è adatto ad una clientela che ha come obiettivo la conservazione e/o crescita del capitale investito e che presenta una propensione al rischio bassa (o superiore), con un livello di conoscenza teorica nell'ambito di prodotti assicurativi e/o strumenti finanziari anche non elevato ed è interessata ad investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto). Non è rilevante un'esperienza passata in investimenti della medesima tipologia.

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

Prestazioni assicurative e costi: il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO (CAPITALE A SCADENZA): i Beneficiari (i genitori in parti uguali) hanno il diritto di ricevere un capitale pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di scadenza;

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE): il Beneficiario (Beneficiario Accettante) ha il diritto di ricevere immediatamente un capitale pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso.

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 premi periodici di importo non inferiore a € 1.200 per versamenti con frequenza annuale; € 600 per versamenti con frequenza semestrale; € 300 per versamenti con frequenza trimestrale e € 100 per versamenti con frequenza mensile. In riferimento al primo premio versato, l'importo investito è non inferiore al 95,55% del premio stesso per frequenza annuale, al 93,10% per frequenza semestrale, al 88,20% per frequenza trimestrale e al 68,60% per frequenza mensile. Il contratto non prevede il pagamento di un premio per il rischio biometrico.

Durata: questo prodotto non prevede una data di scadenza prefissata, il Contraente al momento della sottoscrizione sceglie la durata della polizza (minimo 10 anni, massimo 25 anni). Assimoco Vita S.p.A. non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Si segnala che questo prodotto è ritenuto illiquido per le sue caratteristiche di natura contrattuale. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'investimento sottostante al prodotto sono classificate nel livello molto-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Sottoscrivendo questo prodotto, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito. 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?".

Questo prodotto presenta alcune limitazioni all'uscita anticipata: maggiori dettagli sono disponibili nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Investimento € 1.000				
Premio Assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	1.866	3.822	5.927
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,31%	-2,67%	-0,35%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.870	3.826	5.932
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,94%	-2,59%	-0,32%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	1.873	3.878	5.997
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,59%	-1,71%	0,12%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.876	3.928	6.058
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,32%	-0,85%	0,52%
Importo investito cumulato		1.000	3.000	5.000
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.941	3.957	5.997

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000 l'anno

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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.

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, 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?

I costi indicati nelle tabelle sottostanti sono valutati in termini di "riduzione del rendimento" (Reduction In Yield - RIY) che indica quale impatto i costi totali da pagare avranno sul rendimento degli investimenti che potreste ottenere.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum (comprensivi delle penalità di uscita anticipata), dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi del prodotto stesso, per tre diversi periodi di detenzione.

Questi importi si basano sull'ipotesi che sia stato versato un premio pari a € 1.000 all'anno. Si segnala che queste valutazioni rappresentano delle stime e che potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo

Investimento € 1.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	153	272	354
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	13,20%	4,16%	2,15%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una-tantum	Costi di ingresso	0,92%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,20%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	Non applicabili	Non sono previsti costi di performance di prodotto.
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	Non applicabili	Non sono previsti costi di overperformance di prodotto.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato tiene in considerazione sia il periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati sia le eventuali penali in caso di uscita anticipata. Il Contraente ha la facoltà comunque di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, ottenendo la restituzione del premio pagato al netto delle spese di emissione di €30,00. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente il contratto, trascorso un anno dalla data di decorrenza, presentando direttamente alla Compagnia, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari 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, in quanto i costi di penalità di riscatto riducono il valore di riscatto, ciononostante la garanzia opera anche in caso di uscita anticipata. Per maggiori dettagli sui costi di riscatto si rimanda al "Dip Aggiuntivo".

In caso di Separazione Personale dei genitori (comprovabile da idonea documentazione) può essere esercitato il riscatto Speciale senza l'applicazione di penali, anche mediante l'attivazione di un Piano di Riscatti Programmati che prevede il pagamento di importi predeterminati con frequenza annuale, semestrale o trimestrale e l'applicazione di un costo fisso di € 3 euro, per ogni rata. Nella tabella "Andamento dei costi nel tempo" sono compresi i costi legati alle commissioni e alle penali relative all'uscita anticipata.

Le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del Beneficiario Accettante.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti la gestione del rapporto contrattuale, la gestione dei sinistri o i comportamenti di un intermediario Agente devono essere inoltrati per iscritto mediante posta al seguente indirizzo: Assimoco Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Vita - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7; 20141; Milano (MI), in alternativa via fax al numero 02-26962556, o via e-mail all'indirizzo ufficioreclamivita@assimocovita.it o comunicati al numero 800257527.

Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno 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 quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS (già ISVAP).

Per informazioni più specifiche è possibile consultare il sito internet della Compagnia www.assimoco.it alla sezione "Reclami".

Altre informazioni rilevanti

Per maggiori dettagli si rimanda alle "Condizioni di Assicurazione" contenute nel "Set Informativo", da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto. Il Contraente ha la facoltà di richiedere il Regolamento della Gestione Separata.

La documentazione sopramenzionata è reperibile anche sul sito internet della Compagnia www.assimoco.it.

Assicurazione mista a premi unici ricorrenti con prestazioni legate al rendimento di una Gestione separata

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

Assimoco Vita S.p.A.

SOGNISICURI

Contratto rivalutabile (Ramo I)

Data di aggiornamento 31 luglio 2019. 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; e-mail: info@assimoco.it; Posta Elettronica Certificata (PEC): 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 152,12 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 64,53 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
€ 106,40	€ 208,39	196%	€ 47,88	€ 199,01

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 (IN FORMA DI CAPITALE)**. Alla scadenza della polizza a condizione che l'Assicurato sia in vita a quella data, la Compagnia liquida ai beneficiari designati (i Genitori in parti uguali) il Capitale Assicurato rivalutato. Per questo contratto i beneficiari a scadenza devono essere il Contraente ed il Partner Non Contraente (ovvero i Genitori), in parti uguali. Non sarà possibile modificare i beneficiari nel corso della durata contrattuale.

a.1) PRESTAZIONI RIVALUTABILI COLLEGATE AI RISULTATI DI UNA GESTIONE SEPARATA: le prestazioni previste dalla polizza sono garantite dalla Compagnia (Impresa di assicurazione) e si rivalutano in base al rendimento realizzato dalla Gestione separata denominata **FUTURO PROTETTO**, al netto della commissione di gestione prevista.

b) PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO. In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata della polizza, la Compagnia liquida al beneficiario designato (Partner Non Contraente/Beneficiario Accettante) il Capitale Assicurato rivalutato. Per questo contratto il Beneficiario caso morte deve essere designato irrevocabilmente all'atto della sottoscrizione del contratto e deve corrispondere al Partner del Contraente (Genitore/Partner Non Contraente).

b.1) PRESTAZIONI RIVALUTABILI COLLEGATE AI RISULTATI DI UNA GESTIONE SEPARATA: le prestazioni previste dalla polizza sono garantite dalla Compagnia e si rivalutano in base al rendimento realizzato dalla Gestione separata al netto della commissione di gestione prevista.

Questo contratto non prevede opzioni contrattuali.

Sul sito internet, nella sezione "Quotazioni", è disponibile il **Regolamento della Gestione interna separata FUTURO PROTETTO**.



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?

Non ci sono limiti di copertura.



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 alla Compagnia, anche tramite l'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, allegando un documento di identità in corso di validità dell'avente diritto.

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

▪ 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** del Beneficiario della prestazione;

▪ LIQUIDAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO

- **CERTIFICATO ANAGRAFICO DI MORTE** dell'Assicurato;
- **CONSENSO da parte del 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** del Beneficiario della prestazione.

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

▪ LIQUIDAZIONE PER RISCATTO SPECIALE (ANCHE SOTTO FORMA DI PIANO DI RISCATTI PROGRAMMATI)

- **modulo di AUTOCERTIFICAZIONE trasparenza Fiscale FATCA e CRS** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa, da parte del Contraente e, se Beneficiario della prestazione, del Beneficiario Accettante;
- **modulo per l'IDENTIFICAZIONE e l'ADEGUATA verifica del Contraente** e, se Beneficiario della prestazione, del Beneficiario Accettante;
- **CONSENSO DA PARTE DI OGNI BENEFICIARIO ACCETTANTE**, se Beneficiario della prestazione, al **TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI** ai sensi del Regolamento Europeo (UE 2016/679);
- **DOCUMENTAZIONE COMPROVANTE LA SEPARAZIONE PERSONALE DEI GENITORI** quale condizione ex art. 1353 del Codice Civile:
 - in caso di matrimonio civile/concordatario: decreto di omologa di separazione, sentenza di divorzio, attestazione dell'ufficiale di Stato Civile o, in caso di separazione di fatto, autocertificazione;

Cosa fare in caso di evento?	- in caso convivenze registrate: annotazione di separazione dei Genitori sui registri dello Stato Civile; - in caso di convivenze di fatto: autocertificazione; - DELEGA DI PAGAMENTO autorizzata dal Contraente a favore del Genitore/Partner Non Contraente (nel caso di liquidazione del riscatto al Partner Non Contraente); - modalità di erogazione del Piano di Riscatti Programmati (importo, frequenza e data di pagamento delle rate, IBAN). ▪ <u>LIQUIDAZIONE PER RISCATTO ORDINARIO (TOTALE O PARZIALE)</u> - 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. - modulo per il RILASCIO DEL CONSENSO SCRITTO AL RISCATTO ORDINARIO da parte del Beneficiario Accettante. Nel caso in cui la prestazione sia dovuta agli eredi del Beneficiario premorto, la Compagnia richiederà ai fini dell'erogazione della prestazione la documentazione necessaria all'individuazione di tutti i beneficiari della prestazione. 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 alla Compagnia 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 la Compagnia 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: la Compagnia esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Se tale tempistica non viene rispettata, la Compagnia dovrà versare anche gli interessi moratori a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio legale di interesse. Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

 Quando e come devo pagare?	
Premio	I premi sono determinati esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata. Con SogniSicuri puoi attivare un piano di versamenti programmati scegliendo l'importo e la frequenza del piano dei versamenti, in base alle tue esigenze, tenendo conto degli importi minimi e massimi che troverai riportati più avanti. Potrai sospendere e riattivare il pagamento o modificare l'importo e la frequenza dei versamenti in qualsiasi momento. Hai inoltre la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Nel caso in cui tu abbia richiesto il riscatto speciale (per maggiori dettagli ti rimandiamo alla sezione "Valori di riscatto e riduzione") non potrai più effettuare versamenti aggiuntivi o versare premi programmati. Puoi pagare i premi con le seguenti modalità: ▪ addebito automatico sul tuo conto corrente. Ne consegue che, in caso di modifica o di chiusura del conto, al fine di garantire la continuità dei versamenti, dovrai comunicarci, in forma scritta, la variazione delle coordinate bancarie almeno sessanta giorni prima della scadenza della rata di premio successiva; ▪ bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Compagnia. Non sono previste imposte sui premi. <u>Di seguito sono specificati i LIMITI RELATIVI AI PREMI</u>

Premio	<table><tr><th>FREQUENZA DI VERSAMENTO</th><th>IMPORTI MINIMI (EURO)</th><th>IMPORTI MASSIMI (EURO)</th></tr><tr><td>Mensile</td><td>100,00</td><td>1.000,00</td></tr><tr><td>Trimestrale</td><td>300,00</td><td>3.000,00</td></tr><tr><td>Semestrale</td><td>600,00</td><td>6.000,00</td></tr><tr><td>Annuale</td><td>1.200,00</td><td>12.000,00</td></tr></table>	FREQUENZA DI VERSAMENTO	IMPORTI MINIMI (EURO)	IMPORTI MASSIMI (EURO)	Mensile	100,00	1.000,00	Trimestrale	300,00	3.000,00	Semestrale	600,00	6.000,00	Annuale	1.200,00	12.000,00
	FREQUENZA DI VERSAMENTO	IMPORTI MINIMI (EURO)	IMPORTI MASSIMI (EURO)													
	Mensile	100,00	1.000,00													
	Trimestrale	300,00	3.000,00													
	Semestrale	600,00	6.000,00													
	Annuale	1.200,00	12.000,00													
Inoltre, l'importo del primo premio non deve risultare inferiore a quello dei versamenti successivi programmati.																
Se vorrai fare dei versamenti aggiuntivi, tieni presente che potrai effettuarli se la durata residua del contratto non sarà inferiore a un anno.																
Ogni versamento aggiuntivo non potrà essere di importo inferiore a 1.000,00 Euro né superiore al doppio rispetto all'ultimo premio ricorrente pattuito calcolato su base annua, con un limite massimo, per anno assicurativo, pari a 12.000,00 Euro.																
Tutti i versamenti dovranno comunque risultare multipli di 25,00 Euro.																
Infine, la somma dei premi versati (premi unici ricorrenti e versamenti liberi aggiuntivi) nel corso della Durata Contrattuale non potrà superare l'importo di 300.000,00 Euro per ogni singolo contratto.																
Rimborso	Il rimborso del premio è previsto solo in caso di recesso.															
Sconti	Il contratto non prevede l'applicazione di alcun tipo di sconto.															

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	Potrai scegliere la durata del contratto , in base alle tue esigenze, da un minimo di 10 anni ad un massimo di 25 anni. Tieni presente che al momento della sottoscrizione l'Assicurato dovrà avere un'età compresa tra 18 e 65 anni e che alla scadenza contrattuale non dovrà superare 90 anni di età.
Sospensione	Non è prevista la sospensione del contratto.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	Non è prevista la revoca della proposta. Il contratto si conclude con la sottoscrizione da parte del Contraente e dell'Assicurato dell'originale di polizza già sottoscritto dalla Compagnia e con il pagamento del premio pattuito, pertanto, non essendo prevista la proposta, il diritto di ripensamento è esercitabile esclusivamente attraverso il diritto di recesso.
Recesso	Puoi recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui questo è concluso, inviando una comunicazione con gli elementi identificativi del contratto, 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 assimocovita@legalmail.it Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Compagnia ti rimborserà , previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici, il premio corrisposto, al netto delle spese di emissione pari a 30,00 Euro.
Risoluzione	La polizza non prevede alcun versamento dei premi successivi a quello iniziale, pertanto non è prevista la risoluzione del contratto a seguito della sospensione del pagamento dei premi.

 A chi è rivolto questo prodotto?
Questo prodotto è rivolto ad un target specifico di clientela, cioè la famiglia con figli e mira a coprire un bisogno di accantonamento finalizzato alla protezione degli obiettivi di vita come ad esempio lo studio o l'avvio ad un'attività professionale per i figli, o altro. Il prodotto è adatto ai clienti che hanno obiettivi finalizzati alla conservazione o crescita del capitale investito. Il prodotto non prevede differenziazione di premio in funzione del sesso o dell'età.



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 ORDINARIO

Nel caso in cui decidessi di riscattare il contratto, o di richiedere un riscatto parziale, prima che siano trascorsi interamente cinque anni dalla Data di Decorrenza, al valore di riscatto saranno applicate le penali che trovi indicate di seguito:

ANNO DI RIFERIMENTO	COSTO PERCENTUALE DI RISCATTO
per tutto il secondo anno	3,50%
per tutto il terzo anno	3,00%
per tutto il quarto anno	2,00%
per tutto il quinto anno	1,00%

Inoltre, qualora effettuassi più di una operazione di riscatto parziale nell'anno assicurativo, alle successive la Compagnia applica un costo fisso pari a:

COSTO FISSO PER OGNI RISCATTO PARZIALE SUCCESSIVO ALLA PRIMA DI OGNI ANNO
20,00 Euro

COSTI PER RISCATTO SPECIALE

Non è prevista l'applicazione di penali.

Tuttavia, qualora tu attivassi il Piano di Riscatti Programmati, dall'importo di ogni rata di riscatto erogata sarà trattenuto un costo fisso pari a:

COSTO FISSO PER OGNI RATA DI RISCATTO EROGATA
3,00 Euro

COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Il contratto non prevede l'opzione di rendita.

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	43,42%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	33,33%
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%
	Commissioni di overperformance	0,00%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

La Compagnia ti garantisce, anno per anno, per tutta la Durata Contrattuale, la conservazione del Capitale Complessivamente Assicurato (misura minima garantita) che hai investito nella Gestione separata. La rivalutazione attribuita in ciascun anno al tuo contratto **non potrà mai risultare negativa**.

Il Contratto non prevede alcuna possibilità di variare la misura minima garantita.

Le prestazioni assicurate si rivalutano in base al rendimento realizzato dalla Gestione separata **FUTURO PROTETTO**. Al contratto verrà attribuita, a titolo di partecipazione agli utili finanziari, una rivalutazione annua pari al rendimento certificato della Gestione separata, diminuito della commissione di gestione. **In ogni caso la rivalutazione del tuo contratto non potrà mai risultare negativa.**

La rivalutazione ti verrà riconosciuta all'inizio di ciascun anno solare applicando la misura di rivalutazione conseguente al rendimento della Gestione separata certificato per l'esercizio 1° gennaio - 31 dicembre immediatamente precedente.

CAPITALE ALLA SCADENZA: il capitale alla scadenza è pari a capitale investito nella Gestione separata rivalutato fino alla data di scadenza.

CAPITALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO: il capitale in caso di decesso dell'Assicurato è pari a capitale investito nella Gestione separata rivalutato fino alla data del decesso.



Sono previsti riscatti o riduzioni? ☒ SÌ ☐ NO

**Valori di
riscatto e
riduzione**

RISCATTO ORDINARIO: puoi riscattare (con il consenso scritto del Beneficiario Accettante) la polizza totalmente o parzialmente dopo che siano trascorsi almeno dodici mesi dalla Data di Decorrenza.

RISCATTO ORDINARIO TOTALE: il valore di riscatto totale è pari al Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto.

Nel caso in cui effettui la richiesta di riscatto prima che siano trascorsi interamente cinque anni dalla Data di Decorrenza del contratto, il valore di riscatto viene ridotto dai costi contrattualmente previsti.

RISCATTO ORDINARIO PARZIALE: puoi riscattare la polizza anche parzialmente a condizione che:

- l'importo riscattato non sia inferiore a 1.000,00 Euro e purché residui un importo nel contratto, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 1.200,00 Euro;
- non sia in corso di erogazione il Piano di Riscatti Programmati.

RISCATTO SPECIALE: puoi riscattare (con il consenso scritto del Beneficiario Accettante) la polizza dopo che siano trascorsi almeno dodici mesi dalla Data di Decorrenza. Tieni presente che il Riscatto Speciale è possibile esclusivamente a seguito di Separazione personale dei Genitori, dietro presentazione di richiesta scritta a cui dovrai allegare idonea documentazione necessaria per la liquidazione.

Il valore di Riscatto Speciale è pari al Capitale Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto **senza applicazione di penali.**

Puoi richiedere la liquidazione del Riscatto Speciale in unica soluzione o in più rate sotto forma di Piano di Riscatti Programmati.

Se scegli il riscatto sotto forma di **Piano di Riscatti Programmati** potrai decidere la periodicità (annuale, semestrale o trimestrale) e l'importo della rata di riscatto (con un minimo di 300,00 Euro a rata). Gli importi saranno pagati, in base alla tua scelta **in corrispondenza del giorno 5, 15 o 25 del mese** (o il primo giorno lavorativo successivo) fino ad esaurimento del Capitale Assicurato.

Non è consentito sospendere il Piano di Riscatti Programmati né modificarne l'importo.

Sarà possibile, invece, revocare in qualsiasi momento il Piano di Riscatti Programmati **richiedendo la liquidazione totale del capitale residuo.**

Tieni presente che il riscatto totale, sia Ordinario sia Speciale, potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e, pertanto, la somma dovuta dalla Compagnia potrebbe risultare inferiore ai premi che hai versato per l'applicazione dei costi previsti dal contratto.

**Richiesta di
informazioni**

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 info@assimoco.it

La **Compagnia si impegna** a fornirti nel più breve tempo possibile e, comunque **non oltre venti giorni** dalla data di ricezione della richiesta, **le informazioni sul valore di riscatto.**

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	La Mediazione deve obbligatoriamente essere attivata prima dell'introduzione di un processo civile, interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	La Negoziazione assistita può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	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: http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm).

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	IMPOSTA SUL PREMIO E DETRAZIONE FISCALE DEL PREMIO Il premio versato su questo contratto non è gravato da alcun tipo di imposta e non è detraibile dall'imposta sul reddito delle persone fisiche. Di seguito ti illustriamo la tassazione delle prestazioni previste in base alla vigente normativa fiscale: a) i capitali corrisposti costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il Capitale Maturato e il cumulo dei premi pagati. Tale reddito costituisce imponibile soggetto all'imposta sostitutiva del 26,00%, a norma di legge, che viene applicata dalla Compagnia 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 negli attivi sottostanti la Gestione Separata collegata al contratto. Si può, pertanto, beneficiare indirettamente della minore tassazione dei proventi di tali titoli, al pari dell'investimento diretto nei titoli stessi. In seguito al decesso dell'Assicurato, la prestazione dovuta dalla Compagnia è esente da imposta sulle successioni; b) in caso di riscatto parziale (anche sotto forma di Piano di Riscatti Programmati) l'imposta applicata sarà proporzionale a quella che sarebbe dovuta in caso di riscatto totale.

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono aggiornate alla data del 31 luglio 2019.

Art. 1 - Prestazioni

Con il presente contratto la Società, a fronte del pagamento dei premi convenuti dal Contraente, si obbliga a corrispondere le prestazioni di seguito descritte:

a) prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale a scadenza)

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza, è prevista la riscossione, da parte dei Beneficiari designati (i Genitori in parti uguali), del Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla Data di Scadenza stessa. **Per i relativi dettagli si rimanda al successivo Art. 5;**

b) prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (capitale caso morte)

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata Contrattuale, è prevista la riscossione immediata, da parte del Beneficiario designato (Partner Non Contraente/Beneficiario Accettante), del Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data del decesso. **Per i relativi dettagli si rimanda al successivo Art. 5;**

c) prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale in caso di richiesta di riscatto totale Ordinario)

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza il Contraente può estinguere anticipatamente il contratto previo assenso scritto del Beneficiario Accettante.

È consentita la riscossione da parte del Contraente del valore di riscatto, pari al Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data della relativa richiesta, ridotto, nei primi cinque anni di durata, di una percentuale variabile in base all'anno della richiesta, **come specificato al successivo Art. 4. Per i relativi dettagli si rimanda al successivo Art. 7;**

d) prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale in caso di richiesta di riscatto parziale Ordinario)

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza il Contraente può richiedere di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto mediante esercizio di riscatti parziali e previo assenso scritto del Beneficiario Accettante.

Il valore di riscatto parziale è determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di capitale che il Contraente intende riscattare. Nei primi cinque anni di durata è prevista una penale espressa in percentuale, variabile in base all'anno della richiesta, **come specificato al successivo Art. 4. Per i relativi dettagli si rimanda al successivo Art. 7;**

e) prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale in caso di richiesta di riscatto totale Speciale)

Rappresenta la prestazione erogata dalla Società al Contraente o al Beneficiario Accettante a condizione che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza e che l'Assicurato sia in vita a tale data.

Il riscatto totale Speciale può essere esercitato esclusivamente **a seguito di Separazione personale dei Genitori quale condizione ex art. 1353 del Codice Civile, con il consenso scritto del Beneficiario Accettante. Per i relativi dettagli si rimanda al successivo Art. 7;**

f) prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale in caso di richiesta di riscatti parziali programmati Speciali)

Si tratta delle prestazioni programmate (Piano di Riscatti Programmati) erogate dalla Società al Contraente o al Beneficiario Accettante a condizione che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza e che l'Assicurato sia in vita a tale data.

Il Piano di Riscatti Programmati può essere richiesto esclusivamente **a seguito di Separazione personale dei Genitori quale condizione ex art. 1353 del Codice Civile, con il consenso scritto del Beneficiario Accettante. Per i relativi dettagli si rimanda al successivo Art. 7.**



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 € 76.000.000,00 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

Art. 2 - Et  assicurabile, conclusione, entrata in vigore e durata del contratto

Il Contraente della polizza pu  essere una persona fisica domiciliata in Italia e in possesso del codice fiscale italiano o una persona giuridica avente sede legale in Italia.

L'Et  Contrattuale dell'Assicurato al momento della sottoscrizione deve essere compresa tra 18 anni e 65 anni. L'et  dell'Assicurato a scadenza non pu  superare 90 anni.

Per poter sottoscrivere il Contratto, il Contraente e il Beneficiario Accettante devono preventivamente rilasciare una dichiarazione dalla quale risulti:

- che gli stessi hanno contratto fra loro matrimonio o che sussista tra loro un rapporto di convivenza stabile,
- l'indicazione nominativa del/i figlio/i (della/delle figlia/e) nati dalla relazione tra il Contraente e il Beneficiario Accettante o dagli stessi adottati.

Il contratto si intende concluso nel momento in cui sono state effettuate le seguenti operazioni:

- sottoscrizione, da parte del Contraente, dell'originale di polizza gi  sottoscritto dalla Societ ;
- pagamento del premio pattuito.

Inoltre, alla sottoscrizione del contratto il Contraente deve:

- designare il Beneficiario caso morte, nella persona del Partner Non Contraente, dichiarando per iscritto la rinuncia alla facolt  di modificarlo; contestualmente il Beneficiario caso morte deve sottoscrivere l'accettazione del beneficio,
- designare i Beneficiari a scadenza nelle persone dei Genitori.

Il contratto viene perfezionato ed entra in vigore alle ore 00.00 del giorno in cui sia stato corrisposto il premio convenuto ed il Contraente abbia ritirato l'originale di polizza (Data di Decorrenza). Qualora la Polizza preveda una data di effetto posteriore rispetto a quella in cui vengono espletate le suddette formalit , l'assicurazione entra in vigore da tale data.

La durata del contratto, compresa tra un minimo di 10 anni e un massimo di 25 anni, pu  essere determinata a scelta del Contraente, compatibilmente con l'et  dell'Assicurato.

Art. 3 - Pagamento del premio

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento del primo premio convenuto e fissando l'importo e la frequenza del versamento dei premi successivi.

L'importo del premio di perfezionamento non deve risultare inferiore a quello dei versamenti successivi programmati.

Gli importi minimi e massimi dei versamenti programmati dal Contraente sono riassunti nella seguente tabella:

FREQUENZA DI VERSAMENTO	IMPORTI MINIMI (EURO)	IMPORTI MASSIMI
Mensile	100,00	1.000,00
Trimestrale	300,00	3.000,00
Semestrale	600,00	6.000,00
Annuale	1.200,00	12.000,00

Nel corso della Durata Contrattuale, **purch  la durata residua del contratto non sia inferiore a un anno e a condizione che non sia in corso di erogazione il Piano di Riscatti Programmati a seguito dell'esercizio della facolt  di riscatto Speciale**,   data la possibilit  al Contraente di effettuare dei versamenti liberi aggiuntivi completamente indipendenti rispetto al piano prescelto.

Inoltre, ogni versamento aggiuntivo **non potr  essere di importo superiore al doppio rispetto all'ultimo premio ricorrente pattuito calcolato su base annua**, con un **limite massimo**, per anno assicurativo, **pari a 12.000,00 Euro**.



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   76.000.000,00 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)
Societ  soggetta all'attivit  di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.
*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Tutti i versamenti dovranno comunque risultare multipli di 25,00 Euro.

La somma dei premi versati (premi unici ricorrenti e versamenti liberi aggiuntivi) nel corso della Durata Contrattuale non potrà superare l'importo di 300.000,00 Euro in riferimento ad ogni singolo contratto.

È comunque fatta salva la possibilità di:

- sospendere il pagamento o modificare l'importo dei versamenti programmati senza inficiare la validità del contratto. In caso di mancato pagamento alle ricorrenze di Polizza, il contratto rimane in vigore per le prestazioni fino a quel momento maturate che continuano a rivalutarsi;
- modificare la frequenza di versamento dei premi programmati (nel rispetto dei limiti minimi e massimi previsti contrattualmente);
- riprendere i versamenti pattuiti.

Tutte le richieste di variazione, sospensione o ripristino dei pagamenti devono essere inoltrate per iscritto alla Società almeno sessanta giorni prima della ricorrenza di pagamento del successivo premio.

Nel caso in cui sia stata esercitata la facoltà di Riscatto Speciale e sia in fase di erogazione il Piano di Riscatti Programmati non è consentito il versamento di ulteriori premi né programmati né aggiuntivi.

Il versamento del premio può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

- addebito automatico sul conto corrente del Contraente, previa autorizzazione del titolare del conto corrente stesso. Ne consegue che, in caso di modifica o di chiusura di tale conto, al fine di garantire la continuità dei versamenti, il Contraente è tenuto a comunicare in forma scritta alla Società la variazione delle coordinate bancarie almeno sessanta giorni prima della scadenza della rata di premio successiva;
- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società.

Art. 4 - Costi

Di seguito vengono elencati i costi prelevati dai premi versati sul contratto, dai rendimenti della Gestione Separata a cui è collegato il contratto e dagli importi liquidati in caso di riscatto.

a) Spese di emissione e spese di incasso sui versamenti successivi

Sul primo premio versato dal Contraente risulta gravante un costo fisso, a titolo di spese di emissione del contratto, pari a 30,00 Euro.

SPESE DI EMISSIONE
30,00 Euro

Sui premi successivi (sui premi unici ricorrenti e sugli eventuali versamenti aggiuntivi) risulta gravante un costo, a titolo di spese di incasso, pari a 1,00 Euro.

SPESE DI INCASSO SUI VERSAMENTI SUCCESSIVI
1,00 Euro

b) Costi gravanti sul premio

Su ciascun premio versato dal Contraente, a copertura di oneri e spese, risulta gravante un costo pari al 2,00%.

COSTO PERCENTUALE APPLICATO AI PREMI
2,00%

Il costo percentuale viene applicato al primo premio versato al netto delle spese di emissione di 30,00 Euro, mentre ai premi successivi il suddetto costo viene applicato al netto del costo fisso, a titolo di spese di incasso, di 1,00 Euro.



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 € 76.000.000,00 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)

c) Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Dal rendimento della Gestione Separata FUTURO PROTETTO viene trattenuta una commissione di gestione fissa pari all'1,20%.

COMMISSIONE DI GESTIONE
1,20%

d) Costi per Riscatto Ordinario

I costi per Riscatto Ordinario sia Totale sia Parziale, variabili secondo l'anno di richiesta, sono applicati al valore di riscatto, come indicato nella tabella seguente:

ANNO DI RIFERIMENTO	COSTO PERCENTUALE DI RISCATTO
per tutto il secondo anno	3,50%
per tutto il terzo anno	3,00%
per tutto il quarto anno	2,00%
per tutto il quinto anno	1,00%

Inoltre, in ogni anno assicurativo, qualora venissero esercitate più operazioni di riscatto parziale, alle operazioni successive alla prima la Società **applica un costo fisso pari a 20,00 Euro**.

e) Costi per Riscatto Speciale

In caso di Riscatto Speciale non è prevista l'applicazione di penali.

In caso di attivazione del Piano di Riscatti Programmati, dall'importo di ogni rata di riscatto erogata sarà trattenuto un **costo fisso pari a 3,00 euro**.

COSTO FISSO PER OGNI RATA DI RISCATTO EROGATA
3,00 Euro

Art. 5 – Clausola di rivalutazione

La presente Polizza appartiene ad una speciale categoria di contratti alla quale la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni successivamente indicate.

A tale fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata FUTURO PROTETTO, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

a) Misura della rivalutazione e misura annua minima garantita

La Società dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno la rivalutazione annua da attribuire al contratto sulla base del rendimento certificato, di cui all'Art. 9 del Regolamento della Gestione separata disponibile sul sito internet della Compagnia.

La rivalutazione annua, **purché non negativa**, è pari al rendimento certificato diminuito di una commissione di gestione fissa indicata al punto c) del precedente Art. 4.

La Società garantisce, anno per anno, per tutta la Durata Contrattuale, la conservazione del Capitale Complessivamente Assicurato.

b) Rivalutazione annua del Capitale Assicurato

Il Capitale Complessivamente Assicurato **viene rivalutato il 1° gennaio di ogni anno**. La rivalutazione viene riconosciuta all'inizio di ciascun anno solare, applicando la misura di rivalutazione conseguente al rendimento della Gestione Separata FUTURO PROTETTO certificato per l'esercizio 1° gennaio – 31 dicembre immediatamente precedente.

Il nuovo Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato viene determinato:



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 € 76.000.000,00 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

- incrementando della misura di rivalutazione il Capitale Complessivamente Assicurato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali, quale risulta al 1° gennaio precedente;
- rivalutando con il procedimento del *pro rata temporis* i Capitali Assicurati Iniziali acquisiti con i versamenti effettuati entro il 31 dicembre. La rivalutazione di ciascun Capitale Assicurato Iniziale è ottenuta moltiplicando lo stesso per la misura di rivalutazione e per il rapporto ottenuto dividendo per 360 il numero di giorni intercorsi tra la data del rispettivo versamento del premio e il 1° gennaio successivo.

I giorni intercorsi tra queste date vengono calcolati nella convenzione dell'anno commerciale di 360 giorni. Le rivalutazioni così calcolate restano definitivamente acquisite, consolidando di volta in volta i risultati raggiunti.

Rimangono ferme le modalità di attribuzione della misura annua minima garantita specificate al precedente punto a).

c) Rivalutazione del capitale in corso d'anno e alla scadenza contrattuale

Il capitale liquidabile a scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato così come l'importo di riscatto determinato secondo quanto previsto al successivo Art. 7, sono calcolati considerando il Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato rispettivamente fino alla Data di Scadenza, fino alla data del decesso dell'Assicurato e fino alla data di richiesta di liquidazione in caso di riscatto.

Il Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato a tali date di riferimento è ottenuto applicando l'ultima misura di rivalutazione *pro rata temporis*:

- al Capitale Complessivamente Assicurato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali, quale risulta rivalutato al 1° gennaio precedente;
- ai Capitali Assicurati Iniziali acquisiti con i versamenti effettuati a partire dal 1° gennaio dell'anno in corso.

Nel caso in cui, alla data di riferimento per la liquidazione, la Società non abbia ancora dichiarato il rendimento relativo all'anno appena trascorso, nel procedimento prima esposto, come ultima misura di rivalutazione verrà presa in considerazione quella determinata in base al rendimento dichiarato dalla Società entro il 1° marzo dell'anno precedente. Analogamente, il Capitale Complessivamente Assicurato, quale risulta rivalutato al 1° gennaio precedente la data di riferimento, verrà determinato utilizzando sempre tale misura di rivalutazione.

Rimangono ferme le modalità di attribuzione della misura annua minima garantita specificate al precedente punto a).

Art. 6 – Diritto di recesso dal contratto

Il Contraente, previo assenso scritto del Beneficiario Accettante, ha facoltà di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui questo è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, 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.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di invio della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata o dalla ricevuta di consegna rilasciata dal gestore del proprio *account* di posta elettronica certificata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici, il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione pari a 30,00 Euro.

Il mancato pagamento del premio iniziale di perfezionamento, entro la data di decorrenza indicata in polizza,



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 € 76.000.000,00 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)

si intenderà quale volontà del Contraente di non procedere alla conclusione del contratto; conseguentemente nessuna obbligazione contrattuale sorgerà in capo alle Parti.

Art. 7 - Riscatto

a) Riscatto Ordinario: su richiesta del Contraente e **previo assenso scritto del Beneficiario Accettante la Polizza è riscattabile** totalmente o parzialmente dopo che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza.

Il valore di riscatto totale coincide con il Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto. **Nel caso in cui la relativa richiesta venga effettuata prima che siano trascorsi interamente cinque anni dalla Data di Decorrenza del contratto, il suddetto valore di riscatto viene ridotto delle percentuali indicate al precedente Art.4.**

Il Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato alla data di richiesta di riscatto viene determinato in base a quanto previsto al punto c) del precedente Art. 5.

Il contratto può essere riscattato anche parzialmente richiedendo la liquidazione di una parte del Capitale Complessivamente Assicurato a condizione che non sia in corso di erogazione il Piano di Riscatti Programmati.

Se il riscatto parziale viene richiesto prima che siano trascorsi interamente cinque anni dalla Data di Decorrenza, l'importo liquidabile viene determinato disinvestendo il capitale che, applicando l'aliquota di riduzione prima indicata per il caso del riscatto totale, dia luogo all'importo di riscatto richiesto.

Se il riscatto parziale viene richiesto dopo che siano trascorsi più di cinque anni di assicurazione, il capitale disinvestito coincide con l'importo di riscatto richiesto.

Il contratto riscattato parzialmente resta in vigore per un Capitale Complessivamente Assicurato residuo ridotto dell'importo che ha dato luogo al riscatto parziale liquidato, che continuerà ad essere rivalutato come previsto al precedente Art. 5.

In caso di riscatto totale il contratto si risolve definitivamente, mentre in caso di riscatto parziale rimane in vigore per la quota non riscattata.

Il riscatto parziale può essere concesso a condizione che sia esercitato per importi non inferiori a 1.000,00 Euro e purché residui un importo di Capitale Complessivamente Assicurato, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 1.200,00 Euro.

Il Contraente potrà effettuare una operazione di riscatto parziale per ogni anno assicurativo con le modalità sopra descritte; **le successive operazioni di riscatto parziale saranno gravate da un costo fisso pari a 20,00 Euro.**

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

In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati nel caso in cui il rendimento della Gestione Separata FUTURO PROTETTO non compensi i costi del contratto.

a) Riscatto Speciale: su richiesta del Contraente e **previo assenso scritto del Beneficiario Accettante la Polizza è riscattabile** dopo che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza.

Il Riscatto Speciale può essere esercitato esclusivamente a seguito di Separazione personale dei Genitori quale condizione ex art. 1353 del Codice Civile, dietro presentazione di richiesta scritta a cui verrà allegata idonea documentazione, indicata al successivo Art. 9.

Nel caso di erogazione del Riscatto Speciale in favore del Beneficiari Accettante (ossia: Genitore/Partner Non Contraente), la Società procederà alla liquidazione del riscatto Speciale esclusivamente a seguito di presentazione di delega di pagamento autorizzata dal Contraente a favore del Genitore/Partner Non Contraente.

La delega dovrà essere presentata contestualmente alla richiesta di Riscatto Speciale, in mancanza di questa, la Società non procederà alla liquidazione del Riscatto.



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 € 76.000.000,00 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)

Il valore di riscatto Speciale è pari al Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto **senza applicazione di penali**.

Il Riscatto Speciale può essere liquidato – a scelta del Contraente e del Beneficiario Accettante - in unica soluzione o in più rate sotto forma di Piano di Riscatti Programmati.

In caso di riscatto liquidato in unica soluzione il contratto si risolve definitivamente.

In caso di Piano di Riscatti Programmati il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata; il Capitale Complessivamente Assicurato residuo - ridotto cioè dell'importo che ha dato luogo al riscatto parziale liquidato - continuerà ad essere rivalutato come previsto al precedente Art. 5.

Il Piano di Riscatti Programmati prevede la liquidazione di importi predeterminati con una periodicità annuale, semestrale o trimestrale in base alla scelta effettuata dal Contraente e del Beneficiario Accettante al momento della richiesta di riscatto, che saranno erogati fino ad esaurimento del Capitale Complessivamente Assicurato.

L'importo minimo di ciascuna rata di riscatto non può risultare **inferiore a 300,00 Euro**.

Alla scadenza contrattuale, qualora residui sulla polizza un Capitale Assicurato, la Società liquiderà l'intero ammontare del Capitale Assicurato residuo in unica soluzione in favore del Genitore che starà percepando i Riscatti Programmati.

Ogni rata di riscatto liquidata è gravata da un **costo fisso pari a 3,00 Euro** come specificato al precedente Art. 4 lettera e). La liquidazione viene effettuata **in corrispondenza del giorno 5, 15 o 25 del mese** (o il primo giorno lavorativo successivo) in base alla data scelta dal Contraente.

Non è consentito sospendere il Piano di Riscatti Programmati né modificarne l'importo.

Il Contraente e il Beneficiario Accettante possono, invece, revocare in qualsiasi momento il Piano di Riscatti Programmati **richiedendo la liquidazione totale del capitale residuo**.

Nella fase di erogazione del Piano di Riscatti Programmati non è consentito il versamento di ulteriori premi programmati e/o aggiuntivi o effettuare riscatti parziali Ordinari.

In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati nel caso in cui il rendimento della Gestione Separata FUTURO PROTETTO non compensi i costi del contratto.

Art. 8 - Beneficiari

a) Beneficiari caso vita.

I Beneficiari caso vita vengono designati all'atto della sottoscrizione del contratto da parte del Contraente. Essi saranno il Contraente ed il Partner Non Contraente (ovvero i Genitori), in parti uguali. Non sarà possibile modificare i beneficiari nel corso della durata contrattuale.

Qualora intervenisse il decesso del Partner Non Contraente prima della scadenza contrattuale, il contratto giunto a scadenza sarà liquidato per il 50% al Contraente e per il restante 50% agli eredi del Partner Non Contraente.

b) Beneficiario caso morte (Beneficiario Accettante).

Il Beneficiario caso morte viene designato irrevocabilmente all'atto della sottoscrizione del contratto da parte del Contraente nella persona del Partner (Genitore/Partner Non Contraente). Pertanto, il Contraente e il Beneficiario Accettante dichiarano per iscritto alla Società, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio.

Le operazioni di recesso, di riscatto Ordinario e Speciale, di pegno o vincolo di Polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario Accettante.

Gli atti di vincolo o pegno della Polizza diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente e assenso scritto del Beneficiario Accettante, ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto o recesso, a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto



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 € 76.000.000,00 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)

del creditore pignoratizio o del vincolatario.

*Nel caso in cui nel corso della durata contrattuale intervenisse il **decesso del Beneficiario caso morte** (Beneficiario Accettante) le operazioni di riscatto Ordinario, di pegno o vincolo di Polizza richiederanno **l'assenso scritto degli eredi del Beneficiario Accettante**.*

*Qualora, nella fase di erogazione del Piano di Riscatti Programmati in favore del Contraente/Assicurato, intervenisse il **decesso dell'Assicurato**, la Società liquiderà il **Capitale Assicurato residuo, in unica soluzione, al Partner Non Contraente quale Beneficiario caso morte**.*

*Qualora, nella fase di erogazione del Piano di Riscatti Programmati in favore del Partner Non Contraente, intervenisse il **decesso dell'Assicurato**, la Società liquiderà il **Capitale Assicurato residuo, in unica soluzione, al Partner Non Contraente quale Beneficiario caso morte**.*

*Qualora, nella fase di erogazione del Piano di Riscatti Programmati in favore del Partner Non Contraente, intervenisse il **decesso del Partner stesso**, la Società liquiderà **le rate residue del piano di Riscatti Programmati agli eredi del Partner Non Contraente** (ossia agli eredi del Beneficiario Accettante).*

La finalità del Contratto è quella di creare un piano di accumulo per i bisogni futuri della Famiglia, ed in particolare della prole, con la possibilità di poter accedere ad una riserva di liquidità tramite il riscatto Speciale in caso di Separazione personale dei Genitori, da usare quale contributo al mantenimento dei figli.

Vista la finalità sopraesposta, il Contraente rinuncia espressamente alla possibilità di cedere il presente Contratto, a meno che il Cessionario risulti essere il Genitore/Partner Non Contraente.

La vigente normativa vieta di assumere direttamente o indirettamente la contemporanea qualifica di beneficiario delle prestazioni assicurative e quella di intermediario del relativo contratto.

Art. 9 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti deve essere presentata direttamente alla Società, o per il tramite dell'Intermediario (Agenzia/Sportelli Bancari) presso cui è stato stipulato il contratto, **richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare i Beneficiari della prestazione.**

Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere sempre accompagnata **da un documento di identità in corso di validità del Beneficiario.**

La documentazione che deve essere presentata per ogni ipotesi di pagamento è di seguito specificata.

- **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 del Beneficiario della prestazione.**

- **Liquidazione per Riscatto Ordinario (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;**
 - **modulo per il rilascio del consenso scritto al riscatto Ordinario da parte del Beneficiario Accettante.**



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 € 76.000.000,00 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)

- **Liquidazione per Riscatto Speciale (anche sotto forma di Piano di Riscatti Programmati):**
 - modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale FATCA e CRS compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa, da parte del Contraente e, se Beneficiario della prestazione, del Beneficiario Accettante;
 - modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica del Contraente e, se Beneficiario della prestazione, del Beneficiario Accettante;
 - consenso da parte di ogni Beneficiario Accettante, se Beneficiario della prestazione, al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento Europeo (UE 2016/679);
 - documentazione comprovante la Separazione personale dei Genitori quale condizione *ex art. 1353* del Codice Civile:
 - in caso di matrimonio civile/concordatario: decreto di omologa di separazione, sentenza di divorzio, attestazione dell'ufficiale di Stato Civile o, in caso di separazione di fatto, autocertificazione;
 - in caso convivenze registrate: annotazione di separazione dei Genitori sui registri dello Stato Civile;
 - in caso di convivenze di fatto: autocertificazione;
 - delega di pagamento autorizzata dal Contraente a favore del Genitore/Partner Non Contraente (nel caso di liquidazione del riscatto al Partner Non Contraente);
 - modalità di erogazione del Piano di Riscatti Programmati (importo, frequenza e data di pagamento delle rate, IBAN).
- **Liquidazione per decesso**
 - certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
 - consenso da parte del 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 del Beneficiario della prestazione.

La Società potrà richiedere eventuale ulteriore documentazione che riterrà necessaria per la chiusura del rapporto contrattuale. Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sui Beneficiari della prestazione.

Nel caso in cui la prestazione sia dovuta agli eredi del Beneficiario premorto, la Società richiederà ai fini dell'erogazione della prestazione la documentazione necessaria all'individuazione di tutti i beneficiari della prestazione.

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

La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dell'avente diritto, calcolati in base al saggio legale di interesse.

Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto.

Si ricorda che il Codice Civile (Art. 2952, comma 2) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Art. 10 - Foro competente

Per le eventuali controversie relative al presente contratto è competente il Foro in cui il Contraente ha la propria residenza o domicilio.



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 € 76.000.000,00 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)

Art. 11 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata

Ai sensi del Regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Separata FUTURO PROTETTO è soggetta a specifici limiti deliberati dall'Organo Amministrativo della Società in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate mediante contratti (considerati nella loro totalità) stipulati a partire dal 17 aprile 2014 da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

Detti limiti e le condizioni applicabili in caso di loro superamento sono regolati da apposito documento facente parte integrante del documento di polizza.

Art. 12 - Reclami

Eventuali reclami riguardanti la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto mediante posta al seguente indirizzo: Assimoco Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Vita - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI), in alternativa via fax al numero 02.26962556 o via e-mail all'indirizzo: ufficioreclamivita@assimocovita.it

Prima di inoltrare un reclamo, è opportuno verificare sul sito istituzionale della Compagnia www.assimoco.it, nella sezione dedicata ai Reclami, che i recapiti non siano cambiati.

La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è l'Ufficio Reclami. Per poter dar seguito alla trattazione della pratica è necessario che il reclamo contenga:

- il numero di polizza o il numero di sinistro;
- il nome, il cognome e il domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- l'individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- la chiara e sintetica esposizione dei fatti e delle ragioni dell'alamentela;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Si precisa che il trattamento dei dati sopra indicati avverrà ai sensi e nel rispetto degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 in materia di dati personali.

Sarà cura dell'Ufficio Reclami, effettuati gli opportuni approfondimenti e verifiche, fornire una risposta entro il termine massimo di quarantacinque giorni, con una possibile sospensione fino a 15 giorni per le integrazioni istruttorie in caso di reclamo riferito ai comportamenti degli Agenti e dei loro dipendenti e collaboratori.

Ricordiamo che la gestione dei reclami relativi ai comportamenti di un intermediario Agente, dei suoi dipendenti e collaboratori, compete ad Assimoco Vita S.p.A.

Spetta, invece, all'intermediario Banca (iscritto nella Sez. D del Registro Unico Intermediari) la gestione dei reclami che hanno ad oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori, in particolare, quelli attuati in violazione delle regole di comportamento di cui agli artt. da 46 a 53 del Regolamento ISVAP n° 5/2006. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Sarà cura dell'intermediario Banca fornire risposta entro il termine di 45 giorni dal suo ricevimento.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di mancata risposta entro il termine massimo di quarantacinque giorni potrà rivolgersi all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, oppure trasmettere via fax al n. 06.42133206 o via posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo ivass@pec.ivass.it.

È possibile, inoltre, presentare direttamente all'IVASS:

1. i reclami per l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle Assicurazioni Private) e delle relative norme di attuazione,
2. i reclami per la risoluzione di liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari. In tali casi è



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 € 76.000.000,00 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

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: http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm).

I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:

- i dati anagrafici del reclamante, indirizzo postale, se disponibile anche indirizzo PEC, con eventuale recapito telefonico;
- l'individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- una breve ed esauriente descrizione del motivo di lamentela;
- la copia del reclamo presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito www.ivass.it alla sezione “Per i Consumatori” sotto-sezione “Guida ai Reclami”, ove è anche possibile trovare il modulo che l'esponente può utilizzare.

Si evidenzia inoltre che, in relazione alle controversie inerenti alla quantificazione delle prestazioni e all'attribuzione della responsabilità, permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi alternativi di risoluzione delle controversie.

Mediazione (obbligatoria)

Nel caso di controversia insorta in tema di contratti assicurativi, bancari e finanziari il decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28 ha reso obbligatorio l'esperimento del tentativo di mediazione come condizione di procedibilità dell'eventuale giudizio. La Mediazione è un procedimento di composizione stragiudiziale delle controversie che si svolge alla presenza di un professionista terzo (mediatore) con la finalità di ricercare un accordo amichevole attuabile anche attraverso la formulazione di una proposta per la risoluzione della lite. La richiesta di Mediazione deve obbligatoriamente essere attivata, prima dell'introduzione di un processo civile, rivolgendosi ad uno degli Organismi di Mediazione iscritti nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia (www.mediazione.giustizia.it). Il procedimento di mediazione ha una durata massima stabilita dalla legge di tre mesi.

Negoziazione assistita (facoltativa)

È una modalità alternativa di soluzione delle controversie regolata dalla Legge 10 novembre 2014 n. 162, in vigore dal 9 febbraio 2015, che ha introdotto la possibilità di tentare la conciliazione amichevole prima di iniziare una causa con cui si intenda chiedere un pagamento a qualsiasi titolo di somme non superiori a € 50.000,00. La parte che sceglie di affidarsi alla procedura invia alla controparte, obbligatoriamente tramite il proprio legale, un invito a stipulare la convenzione di negoziazione. La controparte deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento dell'invito indicando la propria volontà di aderire o meno al procedimento e, nell'ipotesi negativa, specificandone la motivazione. Se l'invito è accettato, si perviene allo svolgimento della negoziazione vera e propria, la quale può avere esito positivo o negativo. In quest'ultimo caso, gli avvocati designati dovranno redigere la dichiarazione di mancato accordo. Nel primo caso, invece, quando l'accordo è raggiunto, lo stesso deve essere sottoscritto dalle parti e dagli avvocati che le assistono.

Si evidenzia che, in caso di ipotesi di esito negativo della negoziazione assistita, permane l'obbligo di ricorrere al sistema della Mediazione quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale.



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 € 76.000.000,00 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)

GLOSSARIO

Il presente Glossario è aggiornato alla data del 31 luglio 2019.

Per agevolare la comprensione dei termini assicurativi che ricorrono con maggior frequenza si riportano, di seguito, quelli di uso più comune con le relative definizioni:

ANNO ASSICURATIVO

Rappresenta il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari della decorrenza di Polizza.

ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto di assicurazione. Ai fini del presente Contratto l'Assicurato coincide con il Contraente.

BENEFICIARIO ACCETTANTE

È il beneficiario caso morte che ha accettato il beneficio, previa designazione irrevocabile da parte del Contraente. Ai fini del presente contratto Beneficiario Accettante può essere solo il Partner Non Contraente.

BENEFICIARIO A SCADENZA

Persona fisica o giuridica che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata alla scadenza del contratto. Ai fini del presente contratto i Beneficiari possono essere solo il Contraente e il Partner del Contraente in parti uguali (i Genitori). Non è possibile modificare i beneficiari nel corso della durata contrattuale.

BENEFICIARIO CASO MORTE

Persona fisica o giuridica che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi del decesso dell'Assicurato. Ai fini del presente contratto Beneficiario caso morte può essere solo il Partner Non Contraente.

CAPITALE ASSICURATO INIZIALE

Capitale acquisito con il versamento del premio iniziale, dei premi programmati e degli eventuali premi aggiuntivi al netto dei costi previsti.

CAPITALE COMPLESSIVAMENTE ASSICURATO O CAPITALE MATURATO

Capitale acquisito con il versamento del premio iniziale, dei premi programmati e degli eventuali premi aggiuntivi al netto dei costi previsti e degli eventuali riscatti parziali, comprensivo delle rivalutazioni maturate e consolidate ad una certa data.

CESSIONE

Possibilità del Contraente di trasferire diritti ed obblighi contrattuali a terzi. Per questo contratto il Contraente rinuncia espressamente alla possibilità di trasferire diritti ed obblighi contrattuali a meno che il Cessionario risulti essere il Genitore/Partner Non Contraente.

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

CONSOLIDAMENTO

Meccanismo in base al quale la rivalutazione delle prestazioni è definitivamente acquisita dal contratto e pertanto le prestazioni non possono diminuire.



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 € 76.000.000,00 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)

CONTRAENTE

Persona fisica che stipula il contratto con la Società, paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

CRS (Common Reporting Standard)

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 "Common Reporting Standard" o "CRS". 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.

DATA DI DECORRENZA

Data di inizio del contratto e, sempre che il premio sia stato regolarmente corrisposto, dalla quale decorre l'efficacia del contratto.

DATA DI SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

DURATA CONTRATTUALE

Periodo di tempo che intercorre fra la Data di Decorrenza e la Data di Scadenza del contratto, durante il quale il contratto è efficace.

ESTRATTO CONTO ANNUALE

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, la commissione di gestione applicata e il tasso di rendimento riconosciuto.

ETÀ CONTRATTUALE

Età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato. Qualora l'ultimo compleanno preceda di sei mesi o più la Data di Decorrenza, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

FAMIGLIA

Nucleo sociale composto dal Contraente, dal proprio Partner e dai figli nati dalla coppia ovvero legalmente adottati.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

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. 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.

GENITORI

Le persone fisiche identificate nel Contraente e nel Partner da cui sono nati i figli della coppia, ovvero i cui figli sono stati legalmente adottati.



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 € 76.000.000,00 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)

GESTIONE SEPARATA

Speciale forma di gestione degli investimenti separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento facente parte delle Condizioni di Assicurazione. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di Revisione Contabile iscritta all'Albo di cui all'Art. 1 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 144/2012.

IVASS

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.

PARTNER O PARTNER NON CONTRAENTE

È la persona fisica legata da un vincolo affettivo/sentimentale al Contraente al momento della stipula del Contratto; tale vincolo sarà costituito da un matrimonio civile, matrimonio concordatario, matrimonio legalmente riconosciuto a seguito di intese con confessioni religiose riconosciute, stabile e permanente convivenza.

PERIODO DI OSSERVAZIONE

Periodo di riferimento, pari a dodici mesi, in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata.

PIANO DI RISCATTI PROGRAMMATI

È la pianificazione dei riscatti parziali programmati a cui si ha diritto dopo aver esercitato la facoltà di riscatto Speciale.

POLIZZA

Documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal documento di polizza appositamente predisposto dalla Società.

PREMIO

Somma che il Contraente corrisponde a fronte delle prestazioni garantite dalla Società.

PRO RATA TEMPORIS

Procedimento che consiste nell'applicare la misura annua di rivalutazione per periodi inferiori all'anno. In tal caso la misura di rivalutazione viene proporzionalmente ridotta nella misura in cui i giorni di tale periodo stanno ai 360 giorni dell'anno commerciale.

RECESSO

Facoltà del Contraente di annullare il contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

REFERENTE TERZO

Soggetto a cui la Compagnia può fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.



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 € 76.000.000,00 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)

RENDIMENTO

Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo di osservazione previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

RICORRENZA ANNUALE

Ogni anniversario della Data di Decorrenza del contratto di assicurazione.

RISCATTI PROGRAMMATI

Singole rate (o riscatti parziali) che compongono il Piano di Riscatti Programmati.

RISCATTO TOTALE

Modalità di risoluzione anticipata del contratto.

RISCATTO SPECIALE

Facoltà del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto in conseguenza di Separazione personale dal Partner quale condizione ex art. 1353 del Codice Civile e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione, con eventuale delega di pagamento rilasciata a favore del Partner.

RISERVA MATEMATICA

Importo che la Società costituisce accantonando parte del premio versato dal Contraente per far fronte agli obblighi futuri assunti verso gli aventi diritto.

RIVALUTAZIONE

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata cui il contratto è collegato.

SEPARAZIONE PERSONALE

Rottura materiale del vincolo affettivo dei Genitori per incompatibilità di carattere e incomprensioni tali da far venir meno la comunione materiale e spirituale tra loro, con insostenibilità della convivenza sotto lo stesso tetto. È condizione del contratto ex art. 1353 del Codice civile per la richiesta del riscatto Speciale.

SOCIETÀ

Impresa autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa. Nel presente contratto il termine Società viene utilizzato per indicare la compagnia Assimoco Vita S.p.A..

SOCIETÀ DI REVISIONE

Società iscritta all'Albo di cui all'Art. 1 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 144/2012, la quale certifica il bilancio della Società e attesta la rispondenza della Gestione Separata al relativo Regolamento.



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 € 76.000.000,00 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

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “FUTURO PROTETTO”

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 “FUTURO PROTETTO” (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 ed 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 o “total return”, 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.

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.

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.

E’ prevista la possibilità di investire in investimenti alternativi nel limite massimo del 5,00% del portafoglio e in fondi di investimento mobiliari e immobiliari chiusi nel limite massimo del 5,00% 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.

La Società, al fine di assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti di cui all’art. 5 del Regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 25 del 27 maggio 2008. 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.



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 € 76.000.000,00 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)

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 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. 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 "FUTURO PROTETTO" presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente.



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 € 76.000.000,00 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)

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. 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.



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 € 76.000.000,00 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)

Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 (Regolamento generale sulla protezione dei dati c.d. "GDPR")

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Regolamento"), Assimoco S.p.A. ed Assimoco Vita S.p.A. (di seguito "Società", anche al singolare) in qualità di "contitolari" del trattamento, i cui elementi identificativi sono sotto indicati, sono tenute a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei Suoi dati personaliⁱ.

A) Trattamento dei dati personali per finalità assicurativeⁱⁱ

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, inclusi servizi e prodotti connessi, come al fine di procedere all'attività di liquidazione dei sinistri, la Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggettiⁱⁱⁱ e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge^{iv} - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Trattamento necessario all'esecuzione di un contratto – Precisiamo come il trattamento dei Suoi dati personali per questa finalità risulta necessario per l'esecuzione del contratto del quale Lei è parte e avente ad oggetto la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi, conformemente a quanto previsto dall'art. 6.1.b del Regolamento sulla protezione dei dati.

Dati sensibili e giudiziari – Al fine di erogarLe determinati servizi e/o prodotti assicurativi che richiedono necessariamente il trattamento di categorie particolari di dati personali (cd. "dati sensibili"^v), quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo le polizze sanitarie e determinate tipologie di polizze vita e le attività liquidative legate alle polizze auto, la Società tratterà tali categorie particolari di dati personali.

A tal fine, Le chiediamo di esprimere il consenso al trattamento di tali categorie particolari di dati, che risulta indispensabile per poter usufruire dei servizi e/o prodotti citati. In caso di mancato conferimento di tale consenso, infatti, non sarà possibile usufruire dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi. Parimenti, il trattamento per tale finalità potrebbe avere ad oggetto altre categorie di dati meritevoli di particolare tutela ("dati giudiziari"^{vi}), il cui trattamento è necessario per l'esecuzione del contratto di cui Lei è parte o per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

In ogni caso, il trattamento dei suoi dati sensibili e giudiziari, è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale *pro tempore* vigenti del Garante per la protezione dei dati personali.

Ambito di circolazione "interna" dei dati a fini assicurativi - I dati personali possono essere utilizzati da personale della Società cui è stato assegnato uno specifico ruolo ed a cui sono state impartite adeguate istruzioni operative al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati stessi e che si è impegnato alla riservatezza. I Suoi dati personali saranno resi accessibili solo a coloro i quali, all'interno dell'organizzazione aziendale, ne abbiano necessità a causa della propria mansione o posizione gerarchica.

Responsabili del trattamento - Potranno utilizzare i dati anche entità terze che svolgono attività strumentali per conto della Società, queste ultime agiscono in qualità di responsabili del trattamento e sotto la direzione ed il controllo della Società (v. *lettera b. di nota 7*).

Comunicazione a soggetti terzi della catena assicurativa - Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Società, i dati personali, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti terzi appartenenti al settore assicurativo – come, ad esempio, per la ridistribuzione del rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione - o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica. Tali soggetti terzi operano in Italia o all'estero – sia in paesi UE che in paesi extra UE - come autonomi titolari del trattamento e costituiscono la c.d. "catena assicurativa"^{vii}.

Si precisa come tali comunicazioni effettuate ai soggetti terzi facenti parte della “catena assicurativa” (il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente facendone richiesta ad Assimoco S.p.A. e Assimoco Vita S.p.A. — Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI)) risultino necessarie all'esecuzione di un contratto di cui Lei è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su Sua richiesta, conformemente a quanto previsto dall'art. 6.1.b. del Regolamento sulla protezione dei dati.

Comunicazione obbligatoria a soggetti terzi in adempimento ad obblighi di legge, regolamenti o ordini delle autorità: Inoltre, la Società comunicherà i Suoi dati personali a soggetti, enti o autorità a cui sia obbligatoria detta comunicazione in forza di disposizioni di legge, regolamenti o ordini delle autorità.

Comunicazione a società del Gruppo Assimoco: la Società potrà comunicare i Suoi dati personali alle società del Gruppo Assimoco a cui appartiene, per finalità amministrativo-contabili sulla base del legittimo interesse del Gruppo ai sensi del Considerando 48 del Regolamento.

Natura della fornitura dei dati personali e consenso – Il conferimento dei Suoi dati personali per tale finalità è indispensabile per poterLe erogare i servizi e/o i prodotti richiesti. Pertanto, precisiamo che in caso di mancato conferimento dei Suoi dati personali non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati. Inoltre, in relazione a questa specifica finalità, qualora Lei richieda dei servizi che necessitano del trattamento di dati sensibili, il Suo consenso al trattamento di tali dati sensibili è presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo. Pertanto, in caso di mancato conferimento di tale specifico consenso non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i suddetti servizi e/o i prodotti assicurativi.

Trasferimento di dati personali all'estero per finalità assicurativa – Dato il carattere internazionale delle attività assicurative, i Suoi dati personali potranno essere trasmessi all'estero e trattati da entità terze, situate sul territorio dell'Unione europea e in paesi extra-Ue; in tali circostanze, i trasferimenti sono indirizzati ad entità terze facenti parte della c.d. “catena assicurativa” e che agiscono in totale autonomia come distinti titolari del trattamento. Inoltre, i Suoi dati personali potranno essere trasferiti all'estero per l'esecuzione di attività strumentali per conto del Titolare svolte da entità che agiscono in qualità di responsabili del trattamento. In entrambi i casi il trasferimento estero dei dati personali è oggetto di specifiche garanzie di protezione mediante l'adozione di clausole contrattuali *ad hoc*, conformemente a quanto previsto dagli artt. 46 e ss. del Regolamento sulla protezione dei dati.

B) Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali (“Marketing”)

Inoltre, per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarLa sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di Suo interesse, vorremmo avere l'opportunità di stabilire con Lei un contatto. Pertanto, Le chiediamo di esprimere il consenso facoltativo per il trattamento dei Suoi dati personali non sensibili da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e sondaggi di “customer satisfaction”, nonché di svolgere attività di marketing diretto e promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi, manifestazioni a premi contattandola attraverso canali automatizzati (a titolo esemplificativo e non esaustivo: email, SMS, MMS, fax, social) o canali tradizionali (telefonate da parte di un operatore o invio postale).

Precisiamo come tale consenso sia del tutto facoltativo; infatti, il mancato consenso al trattamento dei Suoi dati per tali finalità non pregiudicherà in alcun modo la possibilità di usufruire dei nostri prodotti e/o servizi assicurativi.

Qualora, in ogni caso, Lei desiderasse opporsi al trattamento dei Suoi dati personali per le suddette finalità, potrà in qualunque momento farlo scrivendo a privacy@assimoco.it, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul Suo consenso prestato prima della revoca.

C) Acquisizione dati personali dalla banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore

Poiché i dati personali necessari a fornirLe i servizi di cui al punto (A) possono essere già presenti nella banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore dei servizi e/o prodotti assicurativi, la Società, previo Suo esplicito consenso rilasciato a tal fine all'intermediario, potrà acquisire tramite procedura informatica tali dati personali dalla banca dati di cui sopra. Qualora non intenda concedere il Suo consenso a tale acquisizione automatica i dati verranno raccolti presso di Lei, da parte dell'operatore incaricato dall'intermediario collocatore, al momento della richiesta di stipulazione del contratto.

D) Trattamento di dati personali per adempiere ad obblighi di legge

I Suoi dati personali sono, inoltre, trattati per adempiere agli obblighi previsti dalle leggi vigenti, da regolamenti o dalla normativa comunitaria, o soddisfare eventuali richieste provenienti dalle autorità.

In particolar modo, le vigenti disposizioni normative in materia di distribuzione assicurativa^{viii} obbligano la Società a proporre contratti assicurativi coerenti con le richieste e le esigenze assicurative del contraente, dell'assicurato e di coloro che sostengono in tutto o in parte l'onere economico connesso al pagamento del premio. Ciò rende indispensabile una preventiva assunzione di informazioni attraverso la compilazione di uno specifico questionario, in assenza del quale sarebbe impossibile adempiere a tale obbligo normativo. Le informazioni rilasciate nel contesto di tale questionario vengono dalla Società analizzate e trattate con strumenti automatizzati al solo fine di adempiere all'obbligo di proporLe contratti assicurativi coerenti con le Sue richieste ed esigenze. Ne consegue che il conferimento dei Suoi dati personali per tale finalità risulta indispensabile per poterLe erogare i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti. In ogni caso, si precisa che tale trattamento non comporta decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato che producano effetti giuridici che La riguardano o che incidano in modo analogo significativamente sulla Sua persona.

E) Categorie di dati trattati

I dati personali che La riguardano e che saranno oggetto del trattamento per le finalità indicate nei punti precedenti, rientrano nelle seguenti categorie:

- dati anagrafici;
- dati economici;
- dati sensibili;
- dati giudiziari.

F) Modalità di uso dei dati personali

I dati personali sono trattati^{ix} dalla nostra Società solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, sondaggi di "customer satisfaction", attività promozionali, accesso a servizi strumentali e accessori a quelli assicurativi, partecipazioni a manifestazioni a premi; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati personali vengono comunicati in Italia o all'estero – in Paesi della UE o fuori della UE e, in questo caso, con adeguate garanzie contrattuali – ai soggetti terzi, in qualità di responsabili del trattamento, indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella nostra Società, i dati personali sono trattati solo da dipendenti e collaboratori in qualità di incaricati del trattamento, adeguatamente formati nell'ambito delle specifiche funzioni assegnate e in conformità delle dettagliate istruzioni ricevute dal Titolare e sotto il diretto controllo di quest'ultimo, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati trattati. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero – che svolgono per nostro conto compiti di attività di intermediazione assicurativa a favore della Società oppure di natura tecnica od organizzativa, agendo come responsabili del trattamento sotto dirette istruzioni della Società, nella sua qualità di Titolare.

L'elenco di tutti i soggetti terzi che agiscono in qualità di responsabili del trattamento è costantemente aggiornato e può conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo ad Assimoco S.p.A. e Assimoco Vita S.p.A. — Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI), ove potrà conoscere anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Con specifico riferimento al trattamento dei suoi dati per la finalità di cui al punto D), Le confermiamo che Lei non sarà oggetto di decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato che producano effetti giuridici che La riguardano o che incidano in modo analogo significativamente sulla Sua persona.

G) Conservazione dei dati personali

I Suoi dati personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario alle finalità descritte nella presente informativa, per l'espletamento dei conseguenti obblighi di legge e nei limiti dei termini prescrizione previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto instaurato con la nostra Società. Trascorso tale termine i Suoi dati personali saranno cancellati e/o distrutti. Con specifico riferimento al trattamento dei suoi dati personali per la finalità di cui al punto B), i Suoi dati personali saranno invece trattati, come regola generale, fino alla revoca del Suo consenso. Nel caso in cui Lei receda dai nostri servizi senza avere revocato tali consensi, i dati personali potrebbero essere trattati anche successivamente al Suo recesso.

Maggiori informazioni sui tempi di conservazione sono disponibili scrivendo a privacy@assimoco.it.

H) Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la portabilità o la limitazione di trattamento, nei casi previsti dalla legge, e di opporsi al loro trattamento salvo il caso di un legittimo interesse dei singoli titolari.^x Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati e/o trasferiti o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro addetto per il riscontro con gli interessati, presso Assimoco S.p.A. e Assimoco Vita S.p.A. — Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI)^{xi} o all'indirizzo e-mail: privacy@assimoco.it.

Con le predette modalità potrà, in qualsiasi momento, revocare il consenso prestato senza che la revoca pregiudichi la legittimità del trattamento effettuato in precedenza. Le ricordiamo, infine, che ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i Suoi diritti non siano stati rispettati o che non abbia ricevuto riscontro alle Sue richieste secondo legge.

I) Titolare del trattamento

Assimoco S.p.A. e Assimoco Vita S.p.A., entrambe con sede legale in Milano Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI), e-mail privacy@assimoco.it, sono contitolari del trattamento dei suoi dati personali. Ciò significa che esse determinano congiuntamente le modalità e le finalità del trattamento dei dati, conformemente a quanto stabilito nell'accordo di contitolarità tra esse stipulato ai sensi dell'art. 26 del Regolamento sulla protezione dei dati. Maggiori informazioni su tale accordo sono disponibili gratuitamente, scrivendo a privacy@assimoco.it.

J) Data Protection Officer

La Società si avvale di un responsabile per la protezione dei dati personali (anche noto come Data Protection Officer "DPO") che è a disposizione per qualsiasi chiarimento sulla protezione dei dati personali.

Il DPO può essere contattato tramite il seguente canale di comunicazione: dpo@assimoco.it.

K) Modifiche

La presente informativa è in vigore dal 27 luglio 2019. La Società si riserva di modificarne o semplicemente aggiornarne il contenuto, in parte o completamente, anche a causa di variazioni della normativa applicabile. La Società La informerà di tali variazioni non appena verranno introdotte ed esse saranno vincolanti non appena pubblicate sul Sito. La Società La invita, quindi, a visitare con regolarità questa sezione per prendere cognizione della più recente ed aggiornata versione della informativa in modo da essere sempre aggiornato sui dati raccolti e sull'uso che ne fa la Società.

ⁱ Come previsto dagli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 (Regolamento generale sulla protezione dei dati).

ⁱⁱ La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

ⁱⁱⁱ Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 7 punto d e punto e); altri soggetti pubblici (v. nota 7 punto f e punto g).

^{iv} Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

^v Dati personali di cui all'art. 9 del Regolamento, e nello specifico "...dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona..."

^{vi} Dati personali di cui all'art. 10 del Regolamento: "...dati personali relativi alle condanne penali e ai reati o a connesse misure di sicurezza..."

^{vii} Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti, i quali agiscono in alcuni casi come autonomi titolari del trattamento e in altri casi in qualità di responsabili del trattamento:

- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, SIM; legali; periti (indicati nell'invito); autofficine (indicate nell'invito o scelte dall'interessato); centri di demolizione di autoveicoli;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
- organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati - quali:
 - Assicurazioni aeronautiche: Consorzio Italiano di Assicurazioni Aeronautiche - CIAA (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), cessato il 31 dicembre 1997 e quindi operante per la gestione dei soli impegni precedentemente assunti per la valutazione dei rischi aeronautici e/o assunzione e conseguente ripartizione degli stessi in riassicurazione tra le imprese assicuratrici consorziate;
 - Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma) per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi;
 - Assicurazioni credito e assicurazioni cauzioni: Concordato Cauzione Credito 1994 (Via dei Giuochi Istmici, 40 Roma), per lo studio e valutazione dei rischi cauzione e dei rischi credito;
 - Assicurazioni furto: ULAV Unione Latina Assicurazione Valori (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), cessata il 31 dicembre 1996 e quindi operante per la gestione dei soli impegni precedentemente assunti per la riassicurazione dei rischi trasporto valori;

- Assicurazioni incendio: Pool Italiano per l'Assicurazione dei Rischi Atomici (Via dei Giuochi Istmi, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi atomici e/o assunzione e conseguente ripartizione degli stessi in riassicurazione e/o retrocessione tra le imprese assicuratrici consorziate;
 - Assicurazioni r.c. generale: Pool per l'Assicurazione R.C. Inquinamento (Via Fatebenefratelli, 10 - Milano), per la valutazione dei rischi da inquinamento e/o assunzione e conseguente ripartizione degli stessi in riassicurazione tra le imprese assicuratrici consorziate;
 - Assicurazioni r.c. auto e natanti: Consorzio per la Convenzione Indennizzo Diretto - CID (Piazza S. Babila, 1 - Milano), per la gestione della Convenzione per l'indennizzo diretto, che impegna le imprese assicuratrici aderenti a risarcire, nell'interesse e in nome di ogni altra impresa partecipante, i propri assicurati r.c. auto per sinistri imputabili a soggetti assicurati presso ogni altra impresa aderente, ottenendone successivamente il rimborso da quest'ultima; Ufficio Centrale Italiano - UCI S.c.a.r.l. (Corso Venezia, 8 - Milano), il quale gestisce e liquida i sinistri provocati in Italia da veicoli immatricolati in Stati esteri alle condizioni di cui all'art. 6 della legge 24 dicembre 1969, n. 990, come modificato dalla legge 7 agosto 1990, n. 242, garantisce le "carte verdi" emesse dalle imprese assicuratrici socie, garantisce il rimborso dei sinistri causati all'estero da veicoli immatricolati in Italia non assicurati o assicurati presso imprese assicuratrici poste in liquidazione coatta amministrativa;
 - Assicurazioni trasporti: Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Genova (Via C. R. Ceccardi, 4-26 - Genova), per la gestione e liquidazione di sinistri, avarie e recuperi per conto e nell'interesse delle imprese assicuratrici associate e per compiti strumentali alle suddette attività; Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Roma (Corso d'Italia, 33 - Roma), per la gestione e liquidazione di sinistri, avarie e recuperi per conto e nell'interesse delle imprese assicuratrici associate e per compiti strumentali alle suddette attività; Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Trieste (Via Torrebianca, 20 - Trieste), per la gestione e liquidazione di sinistri, avarie e recuperi per conto e nell'interesse delle imprese assicuratrici associate e per compiti strumentali alle suddette attività; ANADI - Accordo Imbarcazioni e Navi da Diporto (Via dei Giuochi Istmi, 40 - Roma), cessato il 31 dicembre 1996 e quindi operante per la gestione dei soli impegni precedentemente assunti per la riassicurazione dei rischi delle imbarcazioni e navi da diporto; SIC - Sindacato Italiano Corpi (Via dei Giuochi Istmi, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi corpi marittimi ed altri interessi armatoriali ai fini della loro riassicurazione;
- f. CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici (Via Paisiello, 33 - Roma), la quale, in base alle specifiche normative, gestisce lo stralcio del Conto consortile r.c. auto, il Fondo di garanzia per le vittime della strada, il Fondo di garanzia per le vittime della caccia, gli aspetti amministrativi del Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e altri Consorzi costituiti o da costituire, la riassicurazione dei rischi agricoli, le quote delle cessioni legali delle assicurazioni vita; commissari liquidatori di imprese di assicurazione poste in liquidazione coatta amministrativa (provvedimenti pubblicati nella Gazzetta Ufficiale), per la gestione degli impegni precedentemente assunti e la liquidazione dei sinistri; ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (Via del Quirinale, 21 - Roma), ai sensi della legge 12 agosto 1982, n. 576, e della legge 26 maggio 2000, n. 137; quali: UIF - Unità di Informazione Finanziaria (Largo Bastia n° 35 Roma) in ottemperanza al D. Lgs. n° 231/2007, concernente la prevenzione e l'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo; Casellario Centrale Infortuni (Via Roberto Ferruzzi, 38 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Piazza Augusto Imperatore, 27 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciro il Grande, 21 - Roma), INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc.; Ministero dell'Economia e delle Finanze; Casellario centrale dei Pensionati; Anagrafe tributaria (Via Mario Carucci, 99 - Roma) ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); Organi di controllo, altre Autorità ed Agenzie Fiscali quali ad esempio: IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni IVASS (Via del Quirinale 21 - Roma) e Banca d'Italia (Via Nazionale, 91 - Roma), Agenzia delle Entrate; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo e aggiornato dei soggetti di cui alle lettere precedenti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Titolare del Trattamento.
- g. nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi (Via IV Fontane, 123 - Roma), ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni (Via Santuario Regina degli Apostoli, 33 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione (Via Caraci, 36 - Roma), il quale, in base all'art. 226 cod. strad., gestisce l'Archivio nazionale dei veicoli e l'Anagrafe nazionale degli abilitati alla guida; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciro il Grande, 21 - Roma), INPDAl (Viale delle Province, 196 - Roma), INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria (Via Carucci, 99 - Roma), ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Consorzi agricoli di difesa dalla grandine e da altri eventi naturali, i quali, in base alle leggi sui rischi agricoli, possono operare come delegatari delle imprese assicuratrici consorziate per l'assicurazione dei danni prodotti dalla grandine e dal gelo (il consorzio a cui aderisce l'assicurato); Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo e aggiornato dei soggetti (con indicazione di quando agiscono in qualità di responsabili del trattamento o di autonomi titolari del trattamento) di cui ai punti precedenti è disponibile scrivendo ai contatti del Titolare indicato in informativa.

^{viii} In ottemperanza alla Direttiva UE 2016/697 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 20 gennaio 2016 (cd. "direttiva IDD"), relativa alla distribuzione assicurativa (recepita nell'ordinamento italiano dal decreto legislativo 21 maggio 2018, n. 68, che ha modificato il Codice delle Assicurazioni Private conformemente a quanto previsto dall'articolo 5 della Legge 25 ottobre 2017, n. 163) e conformemente a quanto previsto dal Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 (Regolamento IVASS recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa di cui al titolo IX (disposizioni generali in materia di distribuzione) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 - codice delle assicurazioni private) le imprese assicuratrici dovranno prevedere un questionario da sottoporre al cliente e/o potenziale cliente per assicurare che il prodotto assicurativo proposto sia confacente alla sue richieste e bisogni.

^{ix} Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 2 del Regolamento: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento, modificazione, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

^x Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 15-21 del Regolamento. La cancellazione riguarda i dati trattati in violazione di legge o in caso di revoca del consenso e quando non sussistono altri fondamenti di legalità per il trattamento. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione non può esercitarsi in presenza di motivi legittimi e prevalenti del titolare o qualora contrasti col diritto di difesa in giudizio.

^{xi} L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa.

MOD D/V INF CONS 2016/679 (ED.07/2019)

Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)

Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - www.assimoco.it - *Per fatturazione: Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

Assimoco S.p.A.

Fax 02/26920266 - PEC: assimoco@legallmail.it - Capitale Sociale € 107.870.685,00 i.v.

Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 03250760588 - R.E.A. n. 1086823 - P.I. n. 11259020151* - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. Industria Commercio e Artigianato del 11.06.1979 - G.U. n. 195 del 18.07.1979 - Albo Imprese IVASS n. 1.00051

Capogruppo del Gruppo Assimoco

Assimoco Vita S.p.A.

Fax 02/26920886 - PEC: assimocovita@legallmail.it - Capitale Sociale € 76.000.000,00 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

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.

DOCUMENTO DI POLIZZA

SOGNI SICURI

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N° X XXX XX XX XXXXXX XXX

AGENZIA XXX

CODICE 999 ABI 99999 CAB 99999

TARIFFA Assicurazione mista rivalutabile a premi unici ricorrenti

CODICE 310B

CONTRAENTE XXX

NATO IL 99/99/9999

CODICE FISCALE/P.IVA

XXXXXXXXXXXXXXXXXX

ASSICURATO XXX

NATO IL 99/99/9999

SESSO X

ETÀ 999

CODICE FISCALE

XXXXXXXXXXXXXXXXXX

BENEFICIARI IN CASO DI VITA

 XXX
 XXX
 XXX

BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO

 XXX
 XXX
 XXX

REFERENTE TERZO (soggetto a cui la Compagnia farà riferimento in caso di decesso dell'assicurato)

 XXX
 XXX

Avvertenza: 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 00.00 99/99/9999

SCADENZA ORE 00.00 99/99/9999

DURATA XX

PREMIO DI PERFEZIONAMENTO DOVUTO AL XX/XX/XXXX: € XXXXXX,XX

SPESE DI EMISSIONE: € XXX,XX

CARICAMENTO SUL PREMIO: € XXX,XX

PREMIO INVESTITO E CAPITALE ASSICURATO INIZIALE: € XXXXXX,XX

FREQUENZA VERSAMENTI

PREMIO XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

A PARTIRE DAL XX/XX/XXXX

RATA TOTALE XXXXX,XXX

Una parte del caricamento sul premio viene retrocessa all'Intermediario a titolo di provvigione.

[illegible]

VERSAMENTO DEL PREMIO

Il versamento dei premi programmati può avvenire con frequenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale.

Il versamento dei premi può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

- addebito automatico sul conto corrente del Contraente, previa autorizzazione del titolare del conto corrente stesso. Ne consegue che, in caso di modifica o di chiusura di tale conto, al fine di garantire la continuità dei pagamenti successivi, il Contraente è tenuto a comunicare alla Direzione della Società la variazione delle coordinate bancarie almeno sessanta giorni prima della scadenza della rata di premio successiva;
- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro trenta 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, contenente gli elementi identificativi del contratto.

Entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il premio versato al netto delle spese di emissione indicate 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 e dichiara di avere ricevuto/di aver richiesto di ricevere via email l'Informativa ai sensi degli Artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo (UE) 2016/679, e di acconsentire al trattamento dei dati personali di cui alla lettera A e di ____ acconsentire al trattamento dei dati personali di cui alla lettera B e di ____ acconsentire all'acquisizione dei dati personali tramite la procedura informatica di cui alla lettera C.

L'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. 2 Età assicurabile, conclusione, entrata in vigore e durata del contratto; Art. 6 Diritto di recesso dal contratto; Art. 7 Riscatto; Art. 8 Beneficiari; Art. 9 Pagamenti della Società.

Il Contraente dichiara di avere il domicilio, se persona fisica, o la sede legale, se persona giuridica, in Italia.

Il Contraente

Il Contraente dichiara di avere ricevuto/di aver richiesto di ricevere via email l'Informativa ai sensi degli Artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo (UE) 2016/679 e di acconsentire al trattamento dei dati personali di cui alla lettera A, di acconsentire al trattamento dei dati personali di cui alla lettera B e di acconsentire all'acquisizione dei dati personali tramite la procedura informatica di cui alla lettera C.

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, COMPOSTO DA:

- DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE DEL PRODOTTO (KID)
- DOCUMENTO INFORMATIVO PRECONTRATTUALE AGGIUNTIVO (DIP AGGIUNTIVO)
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRESIVE DEL GLOSSARIO)
- FAC – SIMILE DI POLIZZA

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 _____

BENEFICIO ACCETTATO

Il Contraente dichiara di rinunciare al potere di revoca del beneficiario caso morte, autorizzando l'accettazione di questo da parte del beneficiario. Il beneficiario dichiara di voler profittare della predetta designazione di beneficiario. Il tutto agli effetti dell'art. 1921 del C.C.

Il Contraente _____

Il Beneficiario caso morte _____

Polizza emessa a XX

il 99/99/9999.

Il pagamento del premio di perfezionamento XX.

L'Intermediario _____



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 € 76.000.000,00 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 - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 76.000.000,00 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)