

NUOVO VALORE ASSIMOCO

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

Il presente Set Informativo, composto da:

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

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

Set Informativo aggiornato al 15 ottobre 2019

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](https://www.assimoco.it) e clicca su ACCEDI ORA, bastano pochi click!



ACCEDI A TUTTI I DOCUMENTI



CONTROLLA LE SCADENZE



SEGUI UN SINISTRO

Iscritto in 4 semplici passaggi

Prima di iniziare

- 1 Controlla di avere il tuo numero di polizza (lo trovi nell'intestazione del **contratto**)
- 2 Prepara il tuo codice fiscale
- 3 Assicurati di avere accesso alla tua casella email dove riceverai il link di attivazione

1

VAI SU ASSIMOCO.IT

e clicca sul bottone Area Clienti in alto a destra, quando la pagina si è caricata seleziona la voce "Primo accesso? Registrati"

2

COMPILA I CAMPI

Quelli indicati con l'asterisco (*) sono obbligatori. Leggi e accetta l'informativa privacy e scegli se ricevere tutte le comunicazioni sulla tua posizione assicurativa in formato digitale da parte del Gruppo **Assimoco**.

3

CONTROLLA LA TUA EMAIL

Riceverai un'email con all'interno un link e una password temporanea. Clicca sul link per impostare la nuova password.

4

MODIFICA PASSWORD

Inserisci la password temporanea e quindi sostituiscila con una nuova password scelta da te.



SFRUTTA I VANTAGGI DELLA TUA AREA CLIENTI!

Inserisci la password temporanea e quindi sostituiscila con una nuova password scelta da te.

Hai bisogno di assistenza?

Contattaci via email all'indirizzo: areaclienti@assimoco.it

Chiama il numero verde: **800 97 68 68**

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

Chi siamo

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

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

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

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

www.assimoco.it

Il Gruppo Assimoco è la prima Compagnia Assicurativa in Italia ad acquisire la certificazione B Corp.

Certified



Corporation

bcorporation.net
bcorporation.eu/italy
[bcorporation.eu/community/
gruppo-assimoco](https://bcorporation.eu/community/gruppo-assimoco)

COS'È UNA BCORP?

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

A oggi oltre 70mila aziende nel mondo hanno provato a misurarsi con i requisiti BCorp, ma solamente 2.504 hanno superato il test. In Italia le certificate sono oltre 80.

Il Gruppo Assimoco ha ottenuto la certificazione sottoponendosi a una misura del profilo di scopo, responsabilità e trasparenza attraverso un protocollo di valutazione denominato Bia (B impact assessment). Per avere la certificazione, occorre che il punteggio conseguito a seguito della misurazione sia superiore a 80/200 punti.

IL NOSTRO IMPEGNO

Il Gruppo Assimoco conosce bene quanto sia importante dare aiuti concreti alle famiglie, ai soci e alle imprese locali e lo vuole fare mantenendo i più alti standard sociali e ambientali.

Sono state realizzate una serie di iniziative concrete e di valore per la sostenibilità poiché lo sviluppo e la crescita umana e sociale possono essere visti come un unico obiettivo che guida le attività del Gruppo Assimoco oltre al perseguimento del business.

Il Gruppo Assimoco desidera sviluppare delle relazioni che fanno bene ai collaboratori, ai partner intermediari, ai clienti e alle comunità che sono sui territori dove Assimoco è presente grazie ai suoi partner intermediari.

PERCHÉ SIAMO DIVENTATI BCORP

Già da molto tempo, il Gruppo Assimoco ha compreso quanto sia efficace esercitare la professione assicurativa non solo per creare profitto ma soprattutto per portare protezione alle persone e per attivare una forza rigenerativa per la società e per il benessere del pianeta.

Esempi concreti di questo impegno sono:

- il Rapporto Neo Welfare che annualmente Assimoco presenta alla Camera dei Deputati per individuare e sostenere i bisogni delle famiglie italiane;
- la creazione della Rete del Welfare e del Welfare Planning Assicurativo, per aiutare le famiglie a ritrovare il benessere e garantire ai figli un futuro sicuro;
- le iniziative di welfare aziendale che il Gruppo Assimoco ha dedicato ai propri collaboratori e che da 4 anni consente al Gruppo di essere considerato tra le migliori 20 aziende italiane in cui lavorare.

Set Informativo Mod. V 384D SI 01 ED. 09/19

Documento contenente le informazioni chiave**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**NuovoValore Assimoco**

Identificativo tariffa:	384D	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:	14/10/2019

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: NuovoValore Assimoco è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista multiramo, con possibilità di versamenti aggiuntivi. Le prestazioni sono collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata denominata PREVICRA e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno denominato FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO.

I premi versati, infatti, al netto dei costi sono investiti per il 70,00% nella Gestione Separata e per il 30,00% nel Fondo Interno. All'emissione del contratto è prevista la sottoscrizione di un questionario da parte dell'Assicurato per accertarne il buono stato di salute; in caso di esito positivo la prestazione dovuta ai beneficiari prevede una maggiorazione del valore complessivo dell'investimento differenziata in base all'età al momento del decesso e la garanzia di rimborso dei capitali iniziali investiti (premio iniziale e aggiuntivi diminuiti dei costi e al netto di eventuali riscatti parziali).

Obiettivi: obiettivo del prodotto è quello di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento.

Il valore del capitale complessivamente assicurato dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti:

A) Gestione Separata PREVICRA: investe principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

B) Fondo Interno FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO: investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario denominati in Euro. Una quota del portafoglio è dedicata all'investimento in azioni o in parti di OICR armonizzati di tipo azionario.

Per la parte di investimento collegato alla Gestione Separata PREVICRA, annualmente viene effettuato un adeguamento del capitale assicurato, applicando la misura annua di adeguamento conseguente al rendimento della Gestione Separata certificato per l'esercizio 1° gennaio – 31 dicembre immediatamente precedente. La misura annua di adeguamento, che può essere positiva o negativa, è data dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata diminuito della commissione di gestione del 1,30 % (1,30 punti percentuali).

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

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: questo prodotto è indirizzato a un Investitore che ha come scopo la conservazione o la crescita del capitale investito e che presenta una propensione al rischio bassa (o superiore) ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto). È richiesto un livello almeno medio basso di esperienze e conoscenze nell'ambito di prodotti di investimento assicurativo e/o strumenti finanziari. Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

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

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

1. **il capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data di scadenza; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti, al netto di riscatti parziali effettuati
2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE) nel caso in cui l'Assicurato **sia stato in grado di attestare il proprio buono stato di salute mediante apposito questionario:** i Beneficiari hanno il diritto di ricevere immediatamente un capitale pari al valore totale dell'investimento, dato dalla somma dei seguenti importi:

1. **il capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data di decesso; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi), al netto di riscatti parziali effettuati
2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento
3. **un capitale aggiuntivo** ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per l'aliquota di maggiorazione, che dipende dell'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso, pari a: 10,00% per età compresa tra 18 e 39 anni; 5,00% per età compresa tra 40 e 49 anni; 3,00% per età compresa tra 50 e 59 anni; 1,50% per età compresa tra 60 e 69 anni; 1,00% per età compresa tra 70 e 79 anni; 0,25% per età pari o superiore a 80 anni.

Assimoco Vita garantisce che il capitale complessivamente liquidabile in caso di decesso non potrà mai risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti nella Gestione Separata e nel Fondo Interno (al netto di riscatti parziali effettuati).

Set Informativo Mod. V 384D SI 01 ED. 09/19

Nel caso in cui l'Assicurato NON sia stato in grado di attestare il buono stato di salute tramite risposte all'apposito questionario oppure nel caso in cui il decesso avvenga nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione previsti dalle Condizioni di Assicurazione, il capitale aggiuntivo sarà calcolato applicando l'aliquota corrispondente all'età più elevata (0,25%); in questi casi non opera la garanzia di rimborso dei capitali iniziali investiti nel Fondo Interno e pertanto il capitale complessivamente liquidabile in caso di decesso potrà risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti al netto di eventuali riscatti parziali.

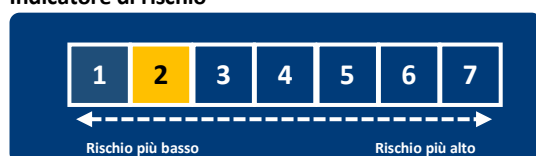
Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Il prodotto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a € 10.000. È possibile effettuare versamenti liberi aggiuntivi, ad eccezione dell'ultimo anno assicurativo che precede la scadenza. L'importo minimo previsto per i versamenti aggiuntivi è pari a € 1.500,00. Ipotizzando un investimento di € 10.000, l'importo investito è pari al 98,00% del premio versato (ossia a € 9.800). Il premio per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una parte delle commissioni di gestione. L'impatto del premio per il rischio biometrico è mediamente pari a 0,092%.

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 30 anni). Assimoco Vita non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente. Il contratto si estingue in caso di decesso dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale, in caso di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente.

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.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'investimento sottostante al prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Assimoco Vita di pagarvi quanto dovuto..

Sottoscrivendo questo prodotto, avete diritto alla restituzione di almeno il 70% del vostro capitale iniziale investito in corrispondenza della scadenza contrattuale, in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. In caso di decesso dell'Assicurato, a determinate condizioni, è prevista inoltre la garanzia di rimborso del 100% del capitale iniziale investito. Per maggiori informazioni si rimanda alla sezione "Cos'è questo prodotto?". 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 € 10.000				
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	8.846	9.118	9.253
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,54%	-3,03%	-1,54%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.486	9.961	10.558
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,14%	-0,13%	1,09%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.716	10.480	11.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,84%	1,58%	2,46%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.952	11.033	12.102
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,48%	3,33%	3,89%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.294	11.206	12.147

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000. 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.

Set Informativo Mod. V 384D SI 01 ED. 09/19

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

Se Assimoco Vita S.p.A. non fosse in grado di corrispondere quanto dovuto a causa di insolvenza propria o di un soggetto collegato all'investimento (es. Società di gestione del risparmio o Emittente di un titolo sottostante), l'Investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Non esiste, infatti, alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite. Si sottolinea comunque che l'Investitore che sottoscrive questo contratto è da considerarsi creditore privilegiato rispetto ad altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi?

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 € 10.000. 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 € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	720	951	1.185
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,20%	2,98%	2,07%

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	0,41%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione.
	Costi di uscita	0,05%	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	1,60%	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 rappresenta un'indicazione sul numero minimo di anni in cui potrebbero essere recuperati i costi sostenuti, tenuto conto della rischiosità dell'investimento e del periodo trascorso il quale non sono più applicate le penali di riscatto in percentuale. 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 € 100,00 e dell'eventuale oscillazione delle quote. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente il contratto, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, presentando direttamente ad Assimoco Vita, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti 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, anche in considerazione delle penalità applicate. Ciononostante la garanzia prevista per la componente di capitale investita in Gestione Separata opera anche in caso di uscita anticipata. Per maggiori dettagli sui costi di riscatto si rimanda al "Dip Aggiuntivo". Nella tabella "Andamento dei costi nel tempo" sono compresi i costi legati alle commissioni e alle penali relative all'uscita anticipata.

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 maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet di Assimoco Vita 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 Set Informativo è reperibile anche sul sito internet www.assimoco.it.

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

Assicurazione mista multiramo a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi e con prestazioni legate in parte al rendimento di una Gestione Separata e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno

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

Assimoco Vita S.p.A.

NuovoValore Assimoco

Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione 15 ottobre 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 ALLA SCADENZA CONTRATTUALE (IN FORMA DI CAPITALE):** alla scadenza della polizza, a condizione che l’Assicurato sia in vita a quella data, Assimoco Vita liquida ai beneficiari designati il valore complessivo dell’investimento, che è il risultato della somma delle componenti riportate qui di seguito.

a.1) PRESTAZIONI RIVALUTABILI COLLEGATE AI RISULTATI DI UNA GESTIONE SEPARATA (per la componente di premio investita nella Gestione Separata denominata PREVICRA): le prestazioni previste dalla polizza sono garantite da Assimoco Vita e si adeguano annualmente in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata al netto della commissione di gestione prevista.

Assimoco Vita garantisce che il capitale liquidabile non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti nella Gestione Separata (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati.

a.2) PRESTAZIONI DIRETTAMENTE COLLEGATE AL VALORE DI ATTIVI CONTENUTI NEL FONDO INTERNO DETENUTO DALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE (per la componente di premio investita nel Fondo Interno istituito da Assimoco Vita e denominato FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO): le prestazioni previste dalla polizza sono espresse in quote del Fondo Interno il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Il capitale liquidabile potrà risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti nel Fondo Interno (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati.

b) PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata della polizza, Assimoco Vita liquida ai beneficiari designati il valore complessivo dell'investimento, che è il risultato della somma delle due componenti riportate qui di seguito.

b.1) PRESTAZIONI RIVALUTABILI COLLEGATE AI RISULTATI DI UNA GESTIONE SEPARATA (per la componente di premio investita nella Gestione Separata PREVICRA): le prestazioni previste dalla polizza sono garantite da Assimoco Vita e si adeguano in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata al netto della commissione di gestione prevista.

Assimoco Vita garantisce che il capitale liquidabile non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti nella Gestione Separata (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati.

b.2) PRESTAZIONI DIRETTAMENTE COLLEGATE AL VALORE DI ATTIVI CONTENUTI IN UN FONDO INTERNO DETENUTO DALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE (per la componente di premio investita nel Fondo Interno FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO): le prestazioni previste dalla polizza sono espresse in quote del Fondo Interno il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Nel caso in cui l'Assicurato sia stato in grado di attestare il proprio buono stato di salute mediante apposito questionario., superato il periodo di Carenza, il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti b.1) e b.2) è aumentato di un **capitale aggiuntivo** che dipende dall'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso. **Assimoco Vita garantisce che il capitale complessivamente liquidabile in caso di decesso non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti nella Gestione Separata e nel Fondo Interno** (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati.

Nel caso in cui l'Assicurato NON sia stato in grado di attestare il buono stato di salute tramite risposte all'apposito questionario oppure nel caso in cui il decesso avvenga nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione previsti dalle Condizioni di Assicurazione, il capitale aggiuntivo sarà calcolato applicando l'aliquota corrispondente all'età più elevata; in questi casi non opera la garanzia di rimborso dei Capitali Iniziali Investiti nel Fondo Interno e pertanto il capitale complessivamente liquidabile in caso di decesso potrà risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi).

Sul sito internet, nella sezione "Quotazioni", sono disponibili il **Regolamento della Gestione Interna Separata PREVICRA** e il **Regolamento di gestione del Fondo Interno FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO**.



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?

Di seguito ti elenchiamo i principali limiti di copertura.

- Se sottoscrivi la polizza attestando il tuo buono stato di salute attraverso la sottoscrizione dell'apposito questionario, ma senza effettuare visita medica, per i primi 6 mesi dalla decorrenza del contratto o per i primi 12 mesi dalla decorrenza del versamento aggiuntivo la copertura per il caso di decesso (maggiorazione percentuale in base all'età dell'Assicurato e garanzia di rimborso del capitale investito nel Fondo Interno) è limitata. Opera in modo completo solo in caso di decesso causato da infortunio.
- Se sottoscrivi la polizza, ma non puoi attestare il tuo buono stato di salute, la copertura per il caso di decesso (maggiorazione percentuale in base all'età dell'Assicurato e garanzia di rimborso del capitale investito nel Fondo Interno) è limitata per tutta la durata contrattuale come anche nei casi di dolo; delitti dolosi; fatti di guerra; suicidio; abuso di alcool; effetti derivanti da assunzione di psicofarmaci, stupefacenti o allucinogeni malattie preesistenti quali ad esempio malattie cardiovascolari, cerebrovascolari, tumorali e/o del fegato; infezioni da HIV.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?

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

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** di ogni Beneficiario della prestazione.

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

▪ **LIQUIDAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO**

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

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

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

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

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

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

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

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

	EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE: Assimoco Vita esegue il pagamento dovuto entro venti giorni dal ricevimento della documentazione completa. Se tale tempistica non viene rispettata, Assimoco Vita 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 tue dichiarazioni e quelle dell'Assicurato devono essere esatte e complete: le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti possono influenzare l'importo della prestazione dovuta in caso di decesso dell'Assicurato.

 Quando e come devo pagare?					
Premio	Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata. Il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi (al netto dei costi previsti) saranno investiti in base alla seguente ripartizione: <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">RIPARTIZIONE PREMIO INVESTITO</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>70% Gestione Separata PREVICRA</td><td>30% Fondo Interno FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO</td></tr> </tbody> </table> Puoi pagare i premi con le seguenti modalità: ▪ addebito automatico sul tuo conto corrente, oppure ▪ bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato ad Assimoco Vita presso Cassa Centrale Raiffeisen, via Laurin, 1 Bolzano, IBAN: IT36G0349311600000300031224. Non sono previste imposte sui premi. Di seguito sono specificati i LIMITI RELATIVI AI PREMI. ▪ PREMIO UNICO INIZIALE: l'importo minimo è pari a 10.000,00 Euro, con multipli di 500,00 Euro. ▪ VERSAMENTI AGGIUNTIVI: l'importo minimo è pari a 1.500,00 Euro, con multipli di 500,00 Euro. Per ogni anno assicurativo l'importo dei versamenti aggiuntivi non può essere superiore di dieci volte il premio unico iniziale, con un massimo di 100.000,00 Euro. I versamenti aggiuntivi non sono consentiti negli ultimi 12 mesi di durata contrattuale. Per ogni singolo contratto, la somma del premio unico iniziale e dei versamenti aggiuntivi non può superare l'importo di 500.000,00 Euro.	RIPARTIZIONE PREMIO INVESTITO		70% Gestione Separata PREVICRA	30% Fondo Interno FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO
RIPARTIZIONE PREMIO INVESTITO					
70% Gestione Separata PREVICRA	30% Fondo Interno FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO				
Rimborso	Il rimborso del premio è previsto solo in caso di recesso.				
Sconti	L'Intermediario ha la facoltà, a propria discrezione, di applicare uno sconto che consente di ridurre i caricamenti iniziali, ossia i costi in percentuale applicati al premio. Potrai ricevere maggiori informazioni al riguardo dal tuo Intermediario.				

 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 30 anni . Tieni presente che al momento della sottoscrizione l'Assicurato dovrà avere un'età compresa tra 18 e 85 anni e che alla scadenza contrattuale non dovrà superare 95 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 da Assimoco Vita 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 della polizza, tramite raccomandata, al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI) oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo assimocovita@legalmail.it .

	Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, Assimoco Vita ti rimborserà, previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici, il premio corrisposto, al netto delle spese di emissione pari a 100,00 Euro. La componente di premio investita nel Fondo Interno sarà, inoltre, diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote acquisite con il versamento del premio.
Risoluzione	La polizza non prevede alcun obbligo di versamento dei premi successivi a quello iniziale, pertanto non è prevista la risoluzione del contratto a seguito della sospensione del pagamento dei premi.



A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto è **rivolto** a coloro che presentano **esigenze assicurative nell'area dell'investimento** e 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 RISCOATTO

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 complessivo dell'investimento o all'importo richiesto saranno applicate le penali che trovi indicate di seguito:

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCOATTO	COSTO PERCENTUALE DI RISCOATTO
per tutto il primo anno	4,00%
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%

A partire dal sesto anno di Durata Contrattuale, per ogni operazione di riscatto totale o parziale, verrà applicato un costo fisso di 25,00 Euro.

COSTO FISSO IN CASO DI RISCOATTO A PARTIRE DAL 6° ANNO
25,00 Euro

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

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

	COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAGLI INTERMEDIARI
Costi una - tantum	Costi di ingresso	84,87%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	38,95%
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%
	Commissioni di overperformance	0,00%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

PER LA COMPONENTE DI PREMIO INVESTITA NELLA GESTIONE SEPARATA - pari al 70% del capitale iniziale investito - le prestazioni assicurate si adeguano annualmente in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata **PREVICRA**. Al contratto verrà attribuito, a titolo di partecipazione agli utili finanziari, un adeguamento annuo pari al rendimento certificato della Gestione Separata, diminuito della commissione di gestione.

L'adeguamento del capitale viene effettuato il 1° gennaio di ogni anno (Data di Adeguamento) applicando la misura di adeguamento conseguente al rendimento della Gestione Separata certificato per l'esercizio 1° gennaio - 31 dicembre immediatamente precedente.

L'adeguamento attribuito annualmente al tuo contratto potrà risultare anche negativo. L'adeguamento attribuito non resta definitivamente acquisito, pertanto, non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuo dei rendimenti attribuiti al contratto.

Assimoco Vita ti garantisce comunque alla scadenza contrattuale, in caso di morte dell'Assicurato o di riscatto totale la conservazione del capitale iniziale investito al netto di eventuali riscatti parziali.

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

PRESTAZIONI

- **CAPITALE ALLA SCADENZA:** il capitale alla scadenza è pari al valore complessivo dell'investimento alla data di scadenza, determinato dalla somma dei seguenti valori:
 1. **il capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data di scadenza; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati;
 2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento.
- **CAPITALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO nel caso in cui l'Assicurato sia stato in grado di attestare il proprio buono stato di salute mediante apposito questionario:** il capitale in caso di decesso dell'Assicurato è pari al valore complessivo dell'investimento alla data del decesso, determinato dalla somma dei seguenti valori:
 1. **il capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data di decesso; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati;
 2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento;
 3. **un capitale aggiuntivo** ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per l'aliquota di maggiorazione di seguito indicata, che dipende dell'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso:
 - età compresa tra **18 e 39 anni**: **10,00%**
 - età compresa tra **40 e 49 anni**: **5,00%**
 - età compresa tra **50 e 59 anni**: **3,00%**
 - età compresa tra **60 e 69 anni**: **1,50%**
 - età compresa tra **70 e 79 anni**: **1,00%**
 - età pari o superiore a **80 anni**: **0,25%**.

Assimoco Vita garantisce che il capitale complessivamente liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi) nella Gestione Separata e nel Fondo Interno, al netto dei riscatti parziali effettuati.

- **CAPITALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO nel caso in cui l'Assicurato NON sia stato in grado di attestare il buono stato di salute tramite risposte all'apposito questionario, in caso di decesso a seguito di uno dei motivi di esclusione previsti dalle Condizioni di Assicurazione o per i capitali sottoposti ancora al periodo di Carenza:** il capitale in caso di decesso dell'Assicurato è pari al valore complessivo dell'investimento alla data del decesso, determinato dalla somma dei seguenti valori:

1. **il capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data di decesso; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati
2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento
3. **un capitale aggiuntivo** ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per un'aliquota di maggiorazione dello 0,25%.

Per la componente di investimento collegata al Fondo Interno **il capitale liquidabile in caso di morte potrà risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti** (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati.

 Sono previsti riscatti o riduzioni? ☒ SI ☐ NO	
Valori di riscatto e riduzione	Puoi riscattare la polizza totalmente o parzialmente dopo che siano trascorsi almeno trenta giorni dalla Data di Decorrenza. RISCATTO TOTALE: il valore di riscatto totale è pari al valore complessivo dell'investimento, alla data di richiesta di riscatto, determinato dalla somma dei seguenti valori: - capitale investito nella Gestione Separata adeguato fino alla data del riscatto; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati - controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento. 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 dei costi contrattualmente previsti. RISCATTO PARZIALE: puoi riscattare la polizza anche parzialmente a condizione che l'importo riscattato non sia inferiore a 1.500,00 Euro e purché residui un importo nel contratto, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 5.000,00 Euro. L'importo da liquidare verrà disinvestito dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno rispettando la ripartizione percentuale tra le due componenti rilevata sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione di riscatto parziale. Tieni presente che il riscatto totale potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e, pertanto, la somma totale dovuta da Assimoco Vita potrebbe risultare inferiore ai premi che hai versato, sia per effetto della diminuzione del valore delle quote del Fondo Interno, sia 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 Assimoco Vita 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 (Assimoco Vita) 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 I premi versati su questo contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche. 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 i premi pagati. Tale reddito costituisce imponibile soggetto all'imposta sostitutiva del 26,00%, a norma di legge, che viene applicata da Assimoco Vita all'atto della liquidazione. Il suddetto reddito viene assunto al netto di una quota pari al 51,92% forfettariamente riferita ai proventi relativi ai titoli di stato ed equiparati – che prevedono un'imposta sostitutiva pari al 12,50% - presenti nella Gestione Separata collegata al contratto o eventualmente presenti negli attivi sottostanti il Fondo Interno. 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 da Assimoco Vita è esente da imposta sulle successioni; b) in caso di riscatto parziale l'imposta applicata sarà proporzionale a quella che sarebbe dovuta in caso di riscatto totale. Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica esercente la sua attività di impresa, i redditi indicati ai punti precedenti sono da intendersi come reddito di impresa e pertanto Assimoco Vita non provvederà all'applicazione di alcuna tassazione. IMPOSTA DI BOLLO (PER LA PARTE DI PREMIO INVESTITA NEL FONDO INTERNO) Le comunicazioni relative al presente contratto sono soggette all'imposta di bollo, annualmente calcolata sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso (art. 13 comma 2 ter tariffa allegata al DPR 642/1972 introdotto dal 201/2011). L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del rapporto, è prelevata all'atto delle operazioni di rimborso.
---	---

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.

PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE NELLO STESSO. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE 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.

NuovoValore Assimoco

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

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

Organizzazione dei contenuti

- Guida all'utilizzo della **polizza**
- Condizioni di Assicurazione
- Allegato 1 – Glossario
- Allegato 2 – **Regolamento della Gestione Separata**
- Allegato 3 – **Regolamento del Fondo Interno**
- Fac – Simile di **polizza**
- Informativa sulla privacy

Set Informativo Mod. V 384D SI 01 ED. 09/19

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

Data ultimo aggiornamento 15 ottobre 2019

Gentile Cliente,

vogliamo ringraziarla per la fiducia che ha accordato al Gruppo Assimoco, acquistando la **polizza NuovoValore Assimoco**.

NuovoValore Assimoco è un'assicurazione sulla vita di tipo misto multiramo a **premio unico** con possibilità di **versamenti aggiuntivi**. Le prestazioni sono collegate attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una **Gestione Separata** denominata "PREVICRA" e in parte al valore delle quote di un **Fondo Interno** denominato "FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO". Il prodotto prevede il pagamento ai **Beneficiari** designati di un capitale alla scadenza contrattuale se l'**Assicurato** è ancora in vita a tale data, oppure nel corso della durata di **polizza** in caso di decesso dell'**Assicurato** prima della scadenza.



COME SI LEGGONO LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

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

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



IL GLOSSARIO

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

Cordialmente,
Gruppo Assimoco

PRESTAZIONI ASSICURATE 2

	QUALI SONO LE PRESTAZIONI	2
	Art. 1 – Oggetto del Contratto - Prestazioni assicurate	2
	CHE COSA NON È ASSICURATO	3
	Art. 2 – Rischi non previsti dalla polizza	3
	LIMITI DI COPERTURA	3
	Art. 3 – Esclusioni relative al capitale aggiuntivo per il rischio di morte	3
	QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO	3
	Art. 4 – Clausola di adeguamento – Gestione Separata PREVICRA	3
	Art. 5 – Movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Separata	5
	Art. 6 – Valore unitario delle quote del Fondo Interno - FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO	5

NORME GENERALI DI CONTRATTO 6

	QUANDO COMINCIA E QUANDO FINISCE LA COPERTURA	6
	Art. 7 – Condizioni di assicurabilità, conclusione, entrata in vigore e durata del contratto	6
	Art. 8 - Valutazione del rischio	7
	QUANDO E COME PAGARE	8
	Art.9 – Pagamento del premio e modalità di impiego	8
	COME RECEDERE DAL CONTRATTO	9
	Art. 10 – Diritto di recesso dal contratto	9
	QUALI SONO I COSTI	10
	Art. 11 – Costi	10
	RISCATTO	11
	Art. 12 – Riscatto	11
	OBBLIGHI IN CASO DI SINISTRO E RICHIESTE DI PAGAMENTO	12
	Art. 13 – Cosa fare per ottenere i pagamenti da Assimoco Vita	12
	CHE OBBLIGHI HA IL CONTRAENTE E QUALI OBBLIGHI HA ASSIMOCO VITA	13
	Art. 14 - Pagamenti da parte di Assimoco Vita	13

NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE 14

BENEFICIARI	14
Art. 15 - Beneficiari	14

CESSIONE - PEGNO – VINCOLO	14
Art. 16 – Cessione – Pegno – Vincolo	14

FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE	14
Art. 17 - Foro competente per le controversie	14

NORME GENERALI APPLICABILI AI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE 15**ALLEGATO 1 - GLOSSARIO****ALLEGATO 2 – REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA “PREVICRA”****ALLEGATO 3 – REGOLAMENTO FONDO INTERNO “FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO”**

PRESTAZIONI ASSICURATE



QUALI SONO LE PRESTAZIONI

ART. 1 – OGGETTO DEL CONTRATTO - PRESTAZIONI ASSICURATE

Questo contratto ha per oggetto un'assicurazione mista a **premio unico** con possibilità di versamenti aggiuntivi e prestazioni legate in parte al rendimento di una **Gestione Separata** denominata PREVICRA e in parte al valore delle quote di un **Fondo Interno** denominato FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO.

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

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

Se l'**Assicurato** è in vita alla **data di scadenza**, **Assimoco Vita** corrisponde ai **Beneficiari** designati il valore complessivo dell'investimento, che è il risultato della somma delle componenti riportate qui di seguito:

- il capitale investito nella **Gestione Separata** adeguato fino alla **data di scadenza**. Il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei **capitali iniziali investiti**, al netto dei riscatti parziali effettuati,
- il **controvalore delle quote** presenti nel **Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento.

2. Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (capitale caso morte) nel caso in cui l'Assicurato sia stato in grado di attestare **il proprio buono stato di salute mediante apposito questionario**.

Se l'**Assicurato** decede nel corso della **durata contrattuale**, **Assimoco Vita** corrisponde ai **Beneficiari** designati il **capitale complessivamente assicurato** che è il risultato della somma delle componenti riportate qui di seguito:

- il capitale investito nella **Gestione Separata** adeguato fino alla data di decesso. Il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti, al netto dei riscatti parziali effettuati,
- il **controvalore delle quote** presenti nel **Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento,
- un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti a) e b) per l'aliquota di maggiorazione di seguito indicata, che dipende dell'**età contrattuale** dell'**Assicurato** al momento del decesso:
 - età compresa tra 18 e 39 anni: 10,00%
 - età compresa tra 40 e 49 anni: 5,00%
 - età compresa tra 50 e 59 anni: 3,00%
 - età compresa tra 60 e 69 anni: 1,50%
 - età compresa tra 70 e 79 anni: 1,00%
 - età pari o superiore a 80 anni: 0,25%.

Assimoco Vita garantisce che il capitale complessivamente liquidabile in caso di decesso non potrà mai risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti nella Gestione Separata e nel Fondo Interno (al netto dei riscatti parziali effettuati).

3. Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (capitale caso morte) nel caso in cui l'Assicurato **non** sia stato in grado di attestare **il buono stato di salute tramite risposte all'apposito questionario**. Se l'Assicurato decede nel corso della **durata contrattuale**, **Assimoco Vita** corrisponde ai **Beneficiari** designati il **capitale complessivamente assicurato** che è il risultato della somma delle componenti riportate qui di seguito:

- il capitale investito nella **Gestione Separata** adeguato fino alla data di decesso. Il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei **capitali iniziali investiti**, al netto dei riscatti parziali effettuati,
- il **controvalore delle quote** presenti nel **Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento,
- un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti a) e b) per l'aliquota di maggiorazione pari a 0,25%.

Il capitale complessivamente liquidabile potrà risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti nella Gestione Separata e nel Fondo Interno (al netto dei riscatti parziali effettuati) per effetto dell'oscillazione di valore delle quote del Fondo Interno.

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

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

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

Attenzione

Per la componente di investimento collegata alla **Gestione Separata**, **Assimoco Vita** garantisce la conservazione dei **capitali iniziali investiti**, al netto dei riscatti parziali effettuati.

Per la componente di investimento collegata al **Fondo Interno**, **Assimoco Vita** non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, fatto salvo quanto previsto al precedente punto 2 "Prestazione in caso di decesso dell'**Assicurato** (capitale caso morte) nel caso in cui l'**Assicurato** sia stato in grado di attestare il **proprio buono stato di salute mediante apposito questionario**".

I rischi degli investimenti legati all'andamento negativo delle quote **restano pertanto a carico del Contraente**. Di conseguenza, il **capitale complessivamente liquidabile potrebbe risultare inferiore ai premi versati**.



CHE COSA NON È ASSICURATO

ART. 2 – RISCHI NON PREVISTI DALLA POLIZZA

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



LIMITI DI COPERTURA

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

Assimoco Vita paga un capitale calcolato come descritto al precedente Art. 1 punto 3. **nel caso in cui il decesso sia causato direttamente o indirettamente da:**

- dolo del **Contraente**, dell'**Assicurato** o del **Beneficiario**;
- partecipazione attiva dell'**Assicurato** a delitti dolosi;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della **polizza**;
- malattie cardiovascolari, cerebrovascolari, tumorali e/o del fegato, infezioni da HIV di cui soffre l'**Assicurato**, riscontrate in qualsiasi momento precedente la data di sottoscrizione della **polizza** e della dichiarazione sullo stato di salute;
- abuso di alcool o effetti derivanti da assunzione di psicofarmaci, stupefacenti o allucinogeni.

Si precisa che anche in caso di infortuni e/o malattie insorti, diagnosticati o curati in qualsiasi momento precedente la data di entrata in vigore della polizza, **Assimoco Vita paga un capitale calcolato come descritto al precedente Art. 1 punto 3**.



QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO

ART. 4 – CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO – GESTIONE SEPARATA PREVICRA

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

Il contratto è collegato alla speciale gestione finanziaria denominata PREVICRA, separata dalle altre attività di **Assimoco Vita** e disciplinata da apposito **Regolamento** (Allegato 2 alle presenti Condizioni).

Il risultato della **Gestione Separata** e il **tasso di rendimento** ottenuto sono annualmente certificati da una **società di revisione** contabile iscritta al Registro di cui all'Art. 1 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 144/2012.

Assimoco Vita dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il **tasso di rendimento** annuo realizzato dalla **Gestione Separata** calcolato come descritto all'Art. 9 del **Regolamento**.

1. Misura annua di adeguamento del capitale

Il **tasso di rendimento** annuo diminuito della commissione di gestione pari all'1,30% (1,30 punti percentuali) rappresenta il rendimento annuo che **Assimoco Vita** attribuisce al contratto e costituisce la **misura annua di adeguamento** del **capitale assicurato**.

La **misura annua di adeguamento** può risultare anche negativa determinando così un capitale inferiore al **capitale iniziale investito**. **Assimoco Vita** garantisce comunque il rimborso del **capitale iniziale investito** in caso di **riscatto totale**, di decesso dell'**Assicurato** e

alla **scadenza contrattuale**, come meglio specificato al successivo punto 3.

ESEMPIO (adeguamento positivo)

Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata PREVICRA: 2,00%

Commissione di gestione che trattiene **Assimoco Vita**: 1,30% (1,30 punti percentuali)

Misura annua di adeguamento attribuita: $2,00\% - 1,30\% = 0,70\%$

ESEMPIO (adeguamento negativo)

Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata PREVICRA: 1,00%

Commissione di gestione che trattiene **Assimoco Vita**: 1,30% (1,30 punti percentuali)

Misura annua di adeguamento attribuita: $1,00\% - 1,30\% = -0,30\%$

2. Adeguamento del capitale assicurato alle date di adeguamento

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

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

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

L'adeguamento si ottiene moltiplicando i capitali indicati ai precedenti punti a) e b) per la **misura annua di adeguamento** (che può essere positiva o negativa).

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

- il **capitale assicurato** adeguato al 1° gennaio precedente, ridotto a seguito dei riscatti parziali effettuati nel corso dell'ultimo anno e
- il **capitale iniziale investito** riferito a premi aggiuntivi versati entro il 31 dicembre, ridotto a seguito dei riscatti parziali effettuati nel corso dell'ultimo anno
- il relativo **adeguamento**.

L'adeguamento si ottiene moltiplicando i capitali indicati ai precedenti punti a) e b) per la **misura annua di adeguamento** (che può essere positiva o negativa).

In entrambi i casi, per periodi inferiori all'anno, gli adeguamenti sono effettuati in **pro rata temporis** moltiplicando la **misura annua di adeguamento** per il rapporto tra:

- il numero di giorni intercorsi tra la **data di decorrenza** del versamento e il 1° gennaio successivo e
- 360.

COME SI ADEGUA IL CAPITALE ALLA PRIMA DATA DI ADEGUAMENTO? ESEMPIO:

Premio versato: 10.000,00 Euro - Costi trattenuti (2,00%): 200,00 Euro

Capitale iniziale investito: $10.000,00 - 200,00 = 9.800,00$ Euro

Capitale iniziale investito nella Gestione Separata ($9.800,00 * 70,00\%$) = 6.860,00 Euro

Data di decorrenza: 1° settembre

Tasso di rendimento della Gestione Separata PREVICRA: 2,00%

Commissione di gestione che trattiene **Assimoco Vita**: 1,30% (1,30 punti percentuali)

Misura di adeguamento attribuita: $2,00\% - 1,30\% = 0,70\%$

N° dei giorni per i quali spetta il rendimento (dal 1/9 al 1/1 dell'anno successivo): 120gg

Capitale alla prima **data di adeguamento** (1° gennaio successivo alla **data di decorrenza**):

$6.860,00 + [6.860,00 * 0,70\% * (120gg / 360 gg)] = 6.876,00$ Euro

COME SI ADEGUA IL CAPITALE ALLE DATE DI ADEGUAMENTO SUCCESSIVE?

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

Capitale adeguato al 1° gennaio dell'anno precedente: 6.876,00 Euro

Tasso di rendimento della Gestione Separata PREVICRA: 1,00%

Commissione di gestione che trattiene **Assimoco Vita**: 1,30% (1,30 punti percentuali)

Misura di adeguamento attribuita: $1,00\% - 1,30\% = -0,30\%$

Adeguamento per un anno intero

Capitale alla seconda **data di adeguamento** (1° gennaio):

$6.876,00 + [6.876,00 * (-0,30\%)] = 6.855,37$ Euro

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

3. Adeguamento del capitale in caso di liquidazione e garanzie offerte

Alla scadenza contrattuale, in caso di decesso o di **riscatto totale Assimoco Vita** garantisce la liquidazione del maggior valore tra:

- il **capitale iniziale investito**, riferito al **premio unico** e agli eventuali premi aggiuntivi, ridotto a seguito dei riscatti parziali effettuati
- il **capitale assicurato** adeguato, fino alle date di riferimento (scadenza contrattuale, decesso, **riscatto totale**), in base alle **misure di adeguamento**.

Gli adeguamenti in corso d'anno sono effettuati in **pro rata temporis** moltiplicando la **misura annua di adeguamento** per il rapporto tra:

- il numero di giorni considerati per l'**adeguamento** e
- 360.

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

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

Nel rispetto del Regolamento ISVAP (ora **IVASS**) n. 38 del 3 giugno 2011, gli importi in entrata e in uscita dalla **Gestione Separata** PREVICRA sono soggetti a specifici limiti fissati dall'Organo Amministrativo di **Assimoco Vita**, in base alla dimensione della Gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni (ad esempio versamenti di premio, riscatti ecc.) relativi a tutti i contratti sottoscritti a partire dal 1° gennaio 2012 dallo stesso **Contraente** o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

I limiti e le condizioni applicabili in caso di loro superamento sono regolati tramite specifico documento facente parte integrante del documento di **polizza**.

ART. 6 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEL FONDO INTERNO - FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO

Per la parte di capitale collegata Fondo Interno.

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

Il valore unitario delle quote viene calcolato tutti i giorni dell'anno solare esclusi i sabati, i giorni festivi¹, i giorni semifestivi², il 14 agosto, il 16 agosto, il 2 novembre, il 7 dicembre, il 24 dicembre e il 31 dicembre, e i giorni di chiusura aziendale.

I giorni in cui **Assimoco Vita** provvede al calcolo del valore della **quota** del **Fondo Interno** sono definiti giorni lavorativi.

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

¹ I giorni festivi sono determinati sulla base del calendario delle festività nazionali in Italia.

² I giorni semifestivi sono determinati sulla base del CCNL assicurativo.

Il valore unitario della **quota** del **Fondo Interno** viene pubblicato sul sito internet www.assimoco.it a partire dal giorno successivo a quello di valorizzazione. Il valore della **quota** pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del **Fondo Interno**.

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

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

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

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

Per il premio unico iniziale, **Assimoco Vita** provvede all'investimento in quote del **Fondo Interno**, il quarto giorno lavorativo successivo alla data di disponibilità del premio.

Il valore unitario delle quote del **Fondo Interno** sarà pertanto quello calcolato in tale quarto giorno lavorativo.

La **data di decorrenza** della **polizza** coincide con la data di investimento del **premio unico**.

Per gli eventuali versamenti aggiuntivi, si fa riferimento alle stesse regole di investimento del **premio unico**.

Per la determinazione dell'importo liquidabile alla data di scadenza, il disinvestimento e la conversione delle quote in capitale avvengono in base al valore unitario delle quote calcolato il giorno della scadenza della **polizza**.

In caso di recesso o per la determinazione dell'importo del capitale liquidabile in caso di riscatto, il disinvestimento e la conversione delle quote in capitale avvengono il quarto giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione del **recesso** o della richiesta di **riscatto**.

Per la determinazione dell'importo del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato, il disinvestimento e la conversione delle quote in capitale avvengono il quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte di **Assimoco Vita** del certificato di morte dell'**Assicurato**.

Nel caso in cui una data di conversione delle quote non sia un giorno lavorativo in cui la quotazione è disponibile o coincide con un giorno in cui, per cause indipendenti dalla volontà di **Assimoco Vita**, non sia possibile calcolare il valore unitario delle quote del Fondo Interno, **Assimoco Vita** provvede all'investimento/disinvestimento delle quote il primo giorno utile di valorizzazione successivo.

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

NORME GENERALI DI CONTRATTO



QUANDO COMINCIA E
QUANDO FINISCE LA
COPERTURA

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

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

L'**età contrattuale** dell'**Assicurato** alla **data di decorrenza** del contratto non può essere inferiore a 18 anni e superiore a 85 anni.

Per questo contratto la durata può variare da un minimo di 10 anni ad un massimo di 30 anni, rispettando comunque il vincolo di una **età contrattuale** massima dell'**Assicurato** a scadenza di 95 anni.

Il contratto è concluso nel momento in cui sono state compiute entrambe le seguenti operazioni:

- firma da parte del **Contraente** e dell'**Assicurato** dell'originale di **polizza** già sottoscritto da **Assimoco Vita**
- pagamento del premio stabilito.

Il contratto entra in vigore e decorre alle ore 00.00 del quarto giorno lavorativo successivo alla data in cui **Assimoco Vita** riceve la disponibilità del premio convenuto a condizione che il **Contraente** abbia ritirato l'originale di **polizza (data di decorrenza)**.

COSA SI INTENDE PER ETÀ CONTRATTUALE?

Per **età contrattuale** si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'**Assicurato**. Se l'ultimo compleanno precede di sei mesi o più la **data di decorrenza**, l'età viene aumentata di un anno.

ESEMPIO

Se la data di nascita dell'**Assicurato** è il 1° febbraio 1984 e la **data di decorrenza** della **polizza** è il 1° dicembre 2014 si considera che l'**Assicurato** (che anagraficamente ha 30 anni e 10 mesi) ha già compiuto 31 anni.

ART. 8 - VALUTAZIONE DEL RISCHIO

Contestualmente alla sottoscrizione della **polizza** l'**Assicurato** deve sottoscrivere un questionario per consentire ad **Assimoco Vita** di accertare il suo stato di salute.

In caso di accertamento del buono stato di salute, il capitale liquidabile in caso di decesso dell'**Assicurato** è calcolato come descritto al precedente Art. 1 punto 2.

Nel caso in cui non sia stato possibile per l'**Assicurato** dichiarare il buono stato di salute, il capitale liquidabile in caso di decesso è calcolato come descritto al precedente Art. 1 punto 3.

Anche nel caso di accertamento del buono stato di salute, è comunque previsto un periodo di carenza di 6 mesi a partire dalla data di decorrenza della polizza e di 12 mesi a partire dalla data di decorrenza dei versamenti aggiuntivi.

Per **periodo di carenza** si intende il periodo iniziale di assicurazione (come sopra definito) durante il quale il capitale liquidabile in caso di decesso dell'**Assicurato** sarà calcolato:

- in base a quanto previsto al precedente Art. 1 punto 2 per decessi causati da **Infortunio**, purché verificatosi dopo l'entrata in vigore della **polizza**;
- in base a quanto previsto al precedente Art. 1 punto 3 per decessi causati da Malattia.

Per Infortunio si intende l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

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

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della **polizza**: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiuolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale epidemica, polmoniti, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi itteroemorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della **polizza**;

in questi casi pertanto, il capitale liquidabile sarà calcolato in base a quanto previsto al precedente Art. 1 punto 2.

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

COME SI CALCOLA IL CAPITALE CASO MORTE IN CASO DI UN VERSAMENTO AGGIUNTIVO ANCORA SOTTOPOSTO AL PERIODO DI CARENZA? - ESEMPIO

Premio versato alla decorrenza (01/10/2019): **10.000,00 Euro** (capitale investito **9.800,00 Euro**)
(70,00% Gestione Separata = 6.860,00 Euro e 30,00% Fondo Interno = 2.940,00 Euro)

Versamento aggiuntivo effettuato il 01/09/2022: **5.000,00 Euro** (capitale investito **4.900,00 Euro**)
(70,00% Gestione Separata = 3.430,00 Euro e 30,00% Fondo Interno = 1.470,00 Euro)

Data del decesso 01/12/2022 – Età dell'Assicurato al decesso 45 anni

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

- ipotizzando che il Capitale alla data del decesso per la parte investita nella Gestione Separata (calcolato come indicato al precedente Art. 4.3) sia pari a **7.100,00 Euro**
- ipotizzando che il controvalore delle quote alla data del decesso (calcolato come indicato al precedente Art. 6) sia pari a **3.050,00 Euro**

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

- ipotizzando che il Capitale alla data del decesso per la parte investita nella Gestione Separata (calcolato come indicato al precedente Art. 4.3) sia pari a **3.430,00 Euro**
- ipotizzando che il controvalore delle quote alla data del decesso (calcolato come indicato al precedente Art. 6) sia pari a **1.400,00 Euro**

Il capitale caso morte da liquidare sarà così determinato:

Calcolo della maggiorazione caso morte relativo al **capitale non in carenza (premio iniziale)**:

$$(7.100,00 + 3.050,00) * 5\% = 507,50$$

Calcolo della maggiorazione caso morte relativo al **capitale in carenza (versamento aggiuntivo)**:

$$(3.430,00 + 1.400,00) * 0,25\% = 12,07$$

Totale capitale caso morte da liquidare:

$$(7.100,00 + 3.050,00 + 507,50) + (3.430,00 + 1.400,00 + 12,07) = \mathbf{15.499,57 \text{ Euro}}$$

**QUANDO E COME
PAGARE****ART.9 – PAGAMENTO DEL PREMIO E MODALITÀ DI IMPIEGO**

Questo contratto prevede il pagamento di un **premio unico** iniziale di importo non inferiore a **10.000,00 Euro**.

È inoltre prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi, ad eccezione dell'ultimo **anno assicurativo** che precede la scadenza. L'importo di ciascun premio aggiuntivo non può essere inferiore a 1.500,00 Euro né superiore di dieci volte il **premio unico** iniziale. In ogni **anno assicurativo** la somma dei premi aggiuntivi non può superare 100.000,00 Euro.

La somma del **premio unico** e dei versamenti aggiuntivi non può invece superare 500.000,00 Euro per singolo contratto.

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

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

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

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

- addebito automatico sul conto corrente del **Contraente**, su autorizzazione del titolare del conto corrente stesso
- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato ad **Assimoco Vita S.p.A.** presso Cassa Centrale Raiffeisen, via Laurin, 1 Bolzano, IBAN: IT36G0349311600000300031224.

Il **premio unico** iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi (al netto dei costi previsti) saranno investiti in base alla seguente ripartizione:

RIPARTIZIONE PREMIO INVESTITO	
70% <i>Gestione Separata</i> (PREVICRA)	30% <i>Fondo Interno</i> (FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO)

COSA SI INTENDE PER MULTIPLO DI 500 EURO?

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

ESEMPIO

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

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

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

Il **Contraente** può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, inviando una raccomandata con gli elementi identificativi della **polizza** ad **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** fa venir meno gli impegni presi tra le Parti con la sottoscrizione del contratto a decorrere dalle ore 24.00 della data di invio della comunicazione di **recesso**. Per data di invio si intende la data che risulta dal timbro postale, in caso di invio tramite raccomandata, o la data di ricevuta di consegna rilasciata dal gestore del proprio account di posta elettronica certificata, nel caso di invio tramite PEC.

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

La componente di premio investita nel **Fondo Interno** sarà, inoltre, diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote del Fondo stesso, attribuite al contratto tra la data di conversione e quella di disinvestimento.

Il mancato pagamento del premio iniziale di perfezionamento, entro la **data di decorrenza** indicata in **polizza**, verrà inteso come volontà del **Contraente** di non procedere alla conclusione del contratto; pertanto tra le Parti non esisterà alcun obbligo contrattuale.

COSA SI INTENDE PER ELEMENTI IDENTIFICATIVI DELLA POLIZZA?

Si tratta di:

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

ESEMPIO DI RECESSO CON AUMENTO DEL VALORE QUOTA

Data di decorrenza (data di conclusione del contratto): 30/10/2019

Premio Unico versato: **10.000,00 Euro**

Costi applicati al premio $(10.000,00 \times 2,00\%) = 200,00$ Euro di cui 100,00 Euro spese di emissione

Capitale iniziale investito: 10.000,00 Euro – 200,00 Euro = **9.800,00 Euro**.

Ripartizione del **capitale iniziale investito**:

Gestione Separata (70,00%): $9.800,00 \times 70,00\% = 6.860,00$ Euro

Fondo Interno (30,00%): $9.800,00 \times 30,00\% = 2.940,00$ Euro

valore **quota** alla data d'investimento **10,00**; numero quote acquistate $(2.940,00/10,00) = 294,00$

valore **quota** alla data di disinvestimento **10,50**; controvalore $(294,00 \times 10,50) = 3.087,00$ Euro

Importo rimborsato al Contraente (per richieste inoltrate entro il 30/11/2019):

$6.860,00$ (GS) + $3.087,00$ (FI) + 100,00 Euro (costi al netto delle spese emissione) = **10.047,00 Euro**

ESEMPIO DI RECESSO CON DIMINUZIONE DEL VALORE QUOTA**Data di decorrenza** (data di conclusione del contratto): 30/10/2019**Premio Unico** versato: **10.000,00 Euro**Costi applicati al premio $(10.000,00 * 2,00\%) = 200,00$ Euro di cui 100,00 Euro spese di emissione**Capitale Iniziale Investito**: 10.000,00 Euro – 200,00 Euro = **9.800,00 Euro**.Ripartizione del **capitale iniziale investito**:**Gestione Separata** (70%): $9.800,00 * 70,00\% = 6.860,00$ Euro**Fondo Interno** (30,00%): $9.800,00 * 30,00\% = 2.940,00$ Eurovalore **quota** alla data d'investimento **10,00**; numero quote acquistate $(2.940,00/10,00) = 294,00$ valore **quota** alla data di disinvestimento **9,50**; controvalore $(294,00 * 9,5) = 2.793,00$ Euro**Importo rimborsato al Contraente** (per richieste inoltrate entro il 30/11/2019): $6.860,00$ (GS) + $2.793,00$ (FI) + 100,00 Euro (costi al netto delle spese emissione) = **9.753,00 Euro****QUALI SONO I
COSTI****ART. 11 – COSTI**

I costi previsti dal contratto sono i seguenti:

1. Costi applicati al premio

Dal premio versato (unico iniziale o aggiuntivo) **Assimoco Vita** trattiene un costo pari al **2,00% del premio stesso**, per la copertura di oneri e spese. Il costo applicato al **premio unico** iniziale è comprensivo delle spese per l'emissione del contratto **pari a 100,00 Euro**.

ESEMPIO

Premio versato: 10.000,00 Euro

Costi trattenuti: 2,00%

Sviluppo dei Costi applicati al **premio unico** iniziale: $10.000,00 \text{ Euro} * 2,00\% = 200,00$ Euro di cui 100,00 Euro utilizzati da **Assimoco Vita** per la copertura delle spese di emissione del contratto.**2. Costi per riscatto**

I costi per **riscatto** sia totale che parziale, applicati al valore complessivo dell'investimento o all'importo richiesto, sono variabili in base all'anno di richiesta del **riscatto**, come indicato nella tabella seguente:

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	COSTO PERCENTUALE DI RISCATTO
Per tutto il primo anno	4,00%
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%

A partire dal sesto anno è previsto un costo fisso di 25,00 Euro per ogni operazione di riscatto.

ESEMPIO - Riscatto totale**Data di decorrenza**: 30/10/2019Data di richiesta del **riscatto**: 01/12/2022Costo percentuale di **riscatto**: 2,00%Valore di **riscatto**: **11.500,00 Euro**Sviluppo del costo di **riscatto totale** al 4° anno: $11.500,00 * 2,00\% = 230,00$ EuroImporto da corrispondere al **Contraente** prima dell'eventuale applicazione delle imposte: $11.500,00 - 230,00 = 11.270,00$ Euro

ESEMPIO - Riscatto parziale**Data di decorrenza:** 30/10/2019Data di richiesta del **riscatto**: 01/12/2022Costo percentuale di **riscatto**: 2,00%Valore di **riscatto**: **11.500,00 Euro**Importo di **riscatto** richiesto: **1.500,00 Euro**Sviluppo del costo di **riscatto parziale** al 4° anno: **1.500,00*2,00% = 30,00 Euro**

Importo da corrispondere al Contraente prima dell'eventuale applicazione delle imposte:

1.500,00 – 30,00 = 1.470,00 Euro**Capitale investito residuo: 11.500,00 – 1.500,00 = 10.000,00 Euro****3. Costi gravanti sulla Gestione Separata****Assimoco Vita** trattiene annualmente dal rendimento della **Gestione Separata** PREVICRA una commissione di gestione **pari all'1,30% (1,30 punti percentuali)**.La commissione di gestione è comprensiva del costo relativo **alla copertura per il caso di decesso dell'Assicurato pari a 0,05%**.**4. Costi gravanti sul Fondo Interno****Remunerazione di Assimoco Vita - Commissione di Gestione****Assimoco Vita** applica al **Fondo Interno** FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO una **commissione di gestione su base annua pari a 1,45%**. La commissione di gestione è calcolata **"pro rata temporis"** e prelevata trimestralmente.La commissione di gestione è comprensiva del costo relativo **alla copertura per il caso di decesso dell'Assicurato pari a 0,19%**.**5. Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo Interno)**Sono previsti oneri indiretti associati alle commissioni di gestione degli OICR utilizzati nella gestione, nella **misura massima del 2,00% annuo** per OICR di tipo azionario e del **1,40% annuo** per OICR di tipo obbligazionario.**6. Altri costi a carico del Fondo Interno**

- gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
- le spese di revisione e di certificazione;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

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

Attenzione: nel caso in cui l'**Assicurato** decida di sottoporsi a visita medica o ad accertamenti a carattere sanitario, gli stessi potranno essere effettuati presso medici o strutture prescelte dall'**Assicurato** stesso, con costo a suo carico.**RISCATTO****ART. 12 – RISCATTO**Su richiesta del **Contraente** la **polizza** è riscattabile totalmente e parzialmente trascorsi 30 giorni dalla **data di decorrenza**.Il disinvestimento viene effettuato il quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte di **Assimoco Vita**, della richiesta di **riscatto**.**1. Riscatto totale**Il valore di **riscatto totale** è pari al valore complessivo dell'investimento, alla data di richiesta di **riscatto**, determinato dalla somma:

- del capitale investito nella **Gestione Separata** adeguato fino alla data del **riscatto**, (calcolato con il meccanismo descritto al precedente Art. 4, punto 3). Il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti, al netto dei riscatti

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

L'importo del **riscatto** è soggetto ai costi descritti al precedente Art. 11.2.

In caso di **riscatto totale** il contratto si risolve definitivamente.

2. Riscatto parziale

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

L'importo del **riscatto** è soggetto ai costi descritti al precedente Art. 11.2.

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

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

Attenzione: il **Contraente** in caso di **riscatto** corre il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati, sia per effetto dei costi previsti dal contratto, sia per effetto dell'oscillazione di valore delle quote del **Fondo Interno**.



OBBLIGHI IN CASO DI SINISTRO E RICHIESTE DI PAGAMENTO

ART. 13 – COSA FARE PER OTTENERE I PAGAMENTI DA ASSIMOCO VITA

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

1. Liquidazione per scadenza

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

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

2. Liquidazione per decesso dell'Assicurato

- certificato anagrafico di morte dell'**Assicurato**;
- relazione medica sulle cause del decesso;
- in caso di decesso per malattia: copia integrale delle cartelle cliniche, a partire dal primo ricovero nel corso del quale fu diagnosticata la malattia causa di decesso dell'**Assicurato**;
- in caso di morte violenta (infortunio, suicidio e omicidio): copia del verbale predisposto dall'autorità competente che ha effettuato gli accertamenti relativi all'accaduto (Procura della Repubblica, Carabinieri, Polizia e Vigilanza urbana) e dal quale si desumano le circostanze che hanno provocato il decesso dell'**Assicurato**;
- consenso da parte di ogni **Beneficiario** al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento Europeo (UE) 2016/679;
- modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale **FATCA** e **CRS** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa;
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica di ogni **Beneficiario** della prestazione
- solo nel caso in cui **Contraente** e **Assicurato** siano la stessa persona: atto notorio o

dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata, da cui deve risultare:

- se il **Contraente/Assicurato** abbia lasciato o meno testamento e, in caso affermativo, che il testamento (i cui estremi sono indicati nell'atto) sia l'unico o l'ultimo e non sia stato impugnato. Nel caso in cui vi sia testamento, copia autentica del relativo verbale di pubblicazione
- l'esatta individuazione degli "eredi legittimi" dell'**Assicurato** al momento del decesso, nel caso in cui sia stata utilizzata tale formula per la designazione dei **Beneficiari**
- in presenza di **Beneficiari** minorenni o privi della capacità d'agire: decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante alla riscossione della prestazione.

3. Liquidazioni per riscatto (totale o parziale)

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

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

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

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

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

COSA SI INTENDE PER AVENTE DIRITTO?

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

ESEMPIO

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



CHE OBBLIGHI HA IL
CONTRAENTE E
QUALI OBBLIGHI HA
ASSIMOCO VITA

ART. 14 - PAGAMENTI DA PARTE DI ASSIMOCO VITA

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

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

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

ESEMPIO

Data di scadenza della polizza: 01/06/2029

Ultima data utile per richiedere la **liquidazione** del capitale a scadenza: 01/06/2039

Data di prescrizione: 02/06/2039

NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE

BENEFICIARI

ART. 15 - BENEFICIARI

Il **Contraente** designa i **Beneficiari** e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

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

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

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

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

Attenzione: l'attuale normativa vieta di assumere direttamente o indirettamente la contemporanea qualifica di **Beneficiario** delle prestazioni assicurative e quella di intermediario del relativo contratto.

CESSIONE - PEGNO - VINCOLO

ART. 16 – CESSIONE – PEGNO – VINCOLO

Il **Contraente** può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolarne le somme. La validità di tali atti decorre soltanto dal momento in cui **Assimoco Vita**, a seguito di comunicazione scritta del **Contraente**, li registra sull'originale di **polizza**.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di **riscatto** o di **recesso**, a seconda dei casi, richiedono l'approvazione scritta del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Attenzione: l'attuale normativa vieta di assumere direttamente o indirettamente la contemporanea qualifica di **Beneficiario** o vincolatario delle prestazioni assicurative e quella di intermediario del relativo contratto.

FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE

ART. 17 - FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE

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

NORME GENERALI APPLICABILI AI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE

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

ALLEGATO 1 - GLOSSARIO

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

ANNO ASSICURATIVO	Rappresenta il periodo di tempo che intercorre tra due successive ricorrenze annuali della data di decorrenza .
ADEGUAMENTO	Attribuzione al capitale di una parte del rendimento della Gestione Separata cui il contratto è collegato. Se il rendimento della Gestione Separata meno la commissione di gestione trattenuta è positivo, si ottiene un aumento o una conservazione delle prestazioni assicurate precedentemente adeguate. Se il rendimento della Gestione Separata meno la commissione di gestione trattenuta è negativo si ottiene una diminuzione delle prestazioni assicurate.
ASSICURATO	Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione.
ASSIMOCO VITA	L'impresa assicuratrice (Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI)).
BENEFICIARIO	Persona fisica o giuridica che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.
CARENZA (PERIODO DI)	Periodo iniziale di assicurazione durante il quale la copertura relativa al rischio di morte opera in maniera limitata.
CAPITALE INIZIALE INVESTITO	Corrisponde al premio di perfezionamento e agli eventuali premi aggiuntivi versati dal Contraente diminuiti dei costi previsti dal contratto.
CESSIONE	Possibilità del Contraente di trasferire diritti e obblighi contrattuali a terzi.
CONTRAENTE	Persona fisica o giuridica che stipula il contratto con Assimoco Vita , paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.
CONTROVALORE DELLE QUOTE	Capitale ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote.
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 ADEGUAMENTO	Data in cui Assimoco Vita adegua il capitale assicurato ; corrisponde al 1° gennaio di ogni anno, fino a quando il contratto è in vigore.
DATA DI DECORRENZA	Data di inizio del contratto dalla quale decorre l'efficacia dello stesso sempre che il premio sia stato regolarmente corrisposto.
DATA DI SCADENZA	Data in cui cessano gli effetti del contratto.
DURATA CONTRATTUALE	Periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto.
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.

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, ratificato con la Legge 18 Giugno 2015, n. 95. In virtù di tale accordo, a partire dal 1/7/2014, le istituzioni finanziarie (banche, Compagnie di Assicurazioni sulla vita, ecc.) sono tenute ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i clienti aventi cittadinanza o residenza negli Stati Uniti.
FONDO INTERNO	Fondo d'investimento costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente , i quali vengono convertiti in quote del Fondo stesso.
GESTIONE SEPARATA	Speciale forma di Gestione degli investimenti separata dalle altre attività di Assimoco Vita e disciplinata da apposito Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una società di revisione Contabile iscritta al Registro 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.
LIQUIDAZIONE	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato oppure al Contraente in caso di riscatto .
MISURA (ANNUA) DI ADEGUAMENTO	Misura che, applicata alla prestazione assicurata, ne determina l'aumento o la diminuzione. Viene fissata sulla base del rendimento finanziario della Gestione Separata .
PERIODO DI OSSERVAZIONE	Periodo di riferimento, solitamente pari a dodici mesi, in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata .
POLIZZA	Documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal documento di polizza appositamente predisposto da Assimoco Vita .
PREMIO UNICO	Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica ad Assimoco Vita al momento della conclusione del contratto.
PRO RATA TEMPORIS	Procedimento che consiste nell'applicare ai capitali investiti in Gestione Separata la misura annua di adeguamento per periodi inferiori all'anno. In tal caso la misura di adeguamento viene proporzionalmente ridotta nella misura in cui i giorni di tale periodo stanno ai 360 giorni dell'anno commerciale.
QUOTA	È la singola porzione di ugual valore in cui il Fondo Interno è suddiviso, e sulla quale vengono impiegati i premi, al netto dei costi, destinati dal Contraente .
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 .
RISCATTO TOTALE	Facoltà del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.
RISCATTO PARZIALE	Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
RISERVA MATEMATICA	Importo che Assimoco Vita costituisce accantonando parte dei premi versati dal Contraente (premio unico di perfezionamento ed eventuali premi aggiuntivi) per far fronte agli obblighi futuri assunti verso gli aventi diritto.

Set Informativo Mod. V 384D SI 01 ED. 09/19

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 al Registro di cui all'Art. 1 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 144/2012, la quale certifica il bilancio di Assimoco Vita e attesta la rispondenza della Gestione Separata al relativo Regolamento .
TASSO DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo di osservazione previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

ALLEGATO 2 – REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA “PREVICRA”

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 “PREVICRA” (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 AA 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**.

È 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.

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** PREVICRA presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al **Contraente**.

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

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

ALLEGATO 3 – REGOLAMENTO FONDO INTERNO “FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO”

Art. 1 Istituzione e denominazione del Fondo Interno Assicurativo

Assimoco Vita S.p.A. (di seguito **Assimoco Vita o Società**) ha istituito il **Fondo Interno** Assicurativo, suddiviso in quote, denominato Fondo Valore Equilibrato Assimoco.

Il Patrimonio del Fondo è costituito dal totale delle attività conferite al netto di eventuali passività.

Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio di Assimoco Vita, nonché da ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Art. 2 Obiettivi e Destinatari

Obiettivo del **Fondo Interno** è il graduale accrescimento del valore del capitale investito.

Possono partecipare al Fondo le persone fisiche e le persone giuridiche che sottoscrivono un contratto assicurativo emesso da **Assimoco Vita** il quale preveda l'investimento nel suddetto Fondo.

Art. 3 Caratteristiche

Tipologia di Strumenti Finanziari

Le tipologie di strumenti finanziari in cui il Fondo Valore Equilibrato Assimoco può investire sono:

- 1 Obbligazioni emesse o garantite dagli Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE così come successivamente modificata e integrata, o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati;
- 2 Obbligazioni di emittenti di Paesi appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE così come successivamente modificata e integrata;
- 3 Azioni negoziate nei mercati regolamentati di Paesi appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE così come successivamente modificata e integrata;
- 4 OICR armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, così come successivamente modificata e integrata;
- 5 OICR nazionali, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE così come successivamente modificata e integrata, emessi nel rispetto del d.lgs. n.58 del 24 febbraio 1998 e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale;
- 6 OICR esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, così come successivamente modificata e integrata, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale;
- 7 anche in altre tipologie di strumenti finanziari quotati e non, nel rispetto delle norme vigenti e di loro eventuali modifiche.

Nella fase immediatamente successiva alla costituzione del Fondo, il patrimonio è investito principalmente negli strumenti finanziari di cui ai punti 4), 5) e 6) sopra riportati.

Successivamente, al raggiungimento di un controvalore ottimale per la gestione diretta, il patrimonio è investito principalmente negli strumenti finanziari di cui ai punti 1), 2) e 3) e residualmente negli strumenti indicati negli altri punti sopra elencati.

Il Fondo potrà investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo di cui **Assimoco Vita** fa parte, nel rispetto delle norme vigenti e di loro eventuali modifiche.

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

Limiti di investimento

Classe di attività	Esposizione minima	Esposizione massima
Obbligazioni	55%	75%
Azioni	25%	45%

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

Set Informativo Mod. V 384D SI 01 ED. 09/19

Stile di gestione

La gestione è orientata a una composizione del portafoglio di tipo bilanciato obbligazionario, realizzata prevalentemente mediante l'investimento in obbligazioni o in parti di OICR armonizzati obbligazionari. Una quota del portafoglio è dedicata all'investimento in azioni o in parti di OICR armonizzati di tipo azionario.

Le strategie di investimento sono rivolte al medio termine.

Le decisioni sull'allocazione del portafoglio si basano sia su analisi finanziarie qualitative e quantitative sia su analisi di sostenibilità e di conformità a criteri sociali, ambientali ed etici.

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

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

Benchmark (Parametro di riferimento)

32%	*MSCI World (Investimenti azionari)
3%	*MSCI Emerging Markets (Investimenti azionari)
17%	**Iboxx Euro Government (Investimenti obbligazionari)
28%	**Iboxx Euro Corporate (Investimenti obbligazionari)
20%	**Iboxx Euro High Yield Top 50 TR (Investimenti obbligazionari)

Tutti gli indici sono calcolati in euro.

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

Relazione tra il Benchmark e gli obiettivi del Fondo

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

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

*** Avvertenza esplicitamente richiesta da MSCI, fornitore degli indici presenti nel benchmark**

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

A scanso di equivoci, MSCI non è né amministratore del benchmark né un contributore, né un proponente, né un contributore vigilato dei rendimenti del benchmark composito e i dati di MSCI non sono da considerarsi un "contributo" o una "proposta" in relazione ai rendimenti del benchmark composito, comunque tali termini possano essere definiti in qualsiasi norma, legge, regolamento, legislazione o standard internazionali.

I dati MSCI vengono forniti "così come sono" senza garanzia o responsabilità e non ne è consentita la copia o la distribuzione.

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

**** Avvertenza esplicitamente richiesta da IBOXX, fornitore degli indici presenti nel benchmark**

Né Markit, né le sue Affiliate, né i terzi fornitori di dati forniscono alcuna garanzia, esplicita o implicita, circa l'esattezza, la completezza o la tempestività dei dati qui contenuti, né sui risultati ottenibili dai destinatari dei dati. Né Markit, né le sue Affiliate né i suoi fornitori di dati saranno in alcun modo responsabili nei confronti dei destinatari dei dati per eventuali imprecisioni, errori od omissioni nei dati di Markit, indipendentemente dalla causa, o per eventuali danni (diretti o indiretti) che ne possano derivare.

Markit non ha alcun obbligo di aggiornare, modificare o emendare i dati o di notificare in altro modo al destinatario nel caso in cui un qualsiasi contenuto qui indicato cambi o diventi successivamente impreciso.

Senza che ciò ponga limiti a quanto sopra, Markit, le sue Affiliate, o qualsiasi terzo fornitore di dati non avrà alcuna responsabilità nei vostri confronti, per contratto (impegno di indennizzo incluso), per illecito civile (inclusa la negligenza), in garanzia, per legge o altro, per qualsiasi perdita o danno subito da voi come risultato o in relazione a opinioni, raccomandazioni, previsioni, giudizi o qualsiasi altra conclusione, o qualsiasi altra azione determinata da voi o da terzi, basata o meno sul contenuto qui indicato.

Profilo di rischio del Fondo

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

In particolare:

- rischio connesso alla variazione del prezzo:
il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- rischio connesso alla liquidità:
la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e quindi meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali. La liquidità associata a prodotti assicurativi collegati a fondi interni che investono principalmente in OICR dipende anche dalla frequenza di rilevazione del nav dei fondi interni stessi. Maggiore è la frequenza più elevata è la liquidità.
- rischio connesso alla valuta di denominazione:
per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il **Fondo Interno**, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Valuta di denominazione

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

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

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

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

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

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

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

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

Alla data di costituzione, il valore unitario delle quote del Fondo è stato fissato convenzionalmente a 5 Euro.

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

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

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

Art. 5 Certificazione

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

Art. 6 Spese

Sono a carico del Fondo:

- la commissione di gestione applicata dalla Società pari all'1,45% annuo;
- gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita dei valori mobiliari e le relative imposte e tasse;
- le spese di revisione e di certificazione;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo;
- le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza del Fondo.

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

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

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

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

Art. 7 Modifiche al Regolamento

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

Può essere altresì modificato in caso di mutamento dei criteri gestionali con esclusione di quelli meno favorevoli per il **Contraente**.

Le modifiche sono comunicate al **Contraente**.

Art. 8 Fusione tra i Fondi Interni

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

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

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

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

DESTINAZIONE DEL PREMIO DA INVESTIRE

Il premio da investire verrà ripartito tra le componenti indicate nella seguente tabella:

COMPONENTI	PERCENTUALE (%) DI INVESTIMENTO	IMPORTO DA INVESTIRE
GESTIONE SEPARATA "PREVICRA"	70,00%	XXXXX,XX
FONDO INTERNO "FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO"	30,00%	XXXXX,XX

La parte di premio destinata al Fondo Interno verrà convertita in quote alla data di decorrenza del contratto; il numero delle quote attribuite e la data di investimento nel Fondo Interno e nella Gestione Separata saranno comunicati al Contraente con la lettera di conferma investimento del premio.

VERSAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente è tenuto al pagamento del premio unico pattuito. Il pagamento del premio unico di perfezionamento è condizione essenziale per l'efficacia del contratto.

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

- addebito automatico sul conto corrente del Contraente, previa autorizzazione del titolare del conto corrente stesso;
- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società presso Cassa Centrale Raiffeisen, via Laurin, 1 Bolzano, IBAN: IT36G0349311600000300031224.

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 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il premio versato eventualmente comprensivo del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito destinata al Fondo Interno. Tale importo sarà diminuito delle spese di emissione del contratto come indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

DICHIARAZIONI

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO

Dichiarazioni in relazione al proprio stato di salute:

	Sì	No
1. È titolare di pensione di invalidità e/o inabilità ovvero durante gli ultimi 5 anni ha interrotto la sua attività lavorativa per più di 1 mese per problemi di salute (salvo che per ragioni legate alla maternità anticipata o all'ordinario congedo di maternità)?		
2. Durante gli ultimi 5 anni ha subito ricoveri o interventi chirurgici e/o è attualmente in attesa di ricovero (con esclusione dei ricoveri o interventi dei seguenti tipi: appendicite, ernie addominali/inguinali, adenoidi, tonsille, deviazioni del setto nasale, meniscectomia o rottura legamenti del ginocchio, parto senza complicanze, estrazione dentale, chirurgia estetica, asportazione chirurgica nei di natura benigna)?		
3. Ha in corso alcuna terapia medica (farmacologica e non) di durata continuativa superiore ai 21 giorni (con esclusione di terapie a base di anticoncezionali, anti-istaminici, farmaci per la tiroide, farmaci per la ipercolesterolemia, farmaci per la pressione purché i valori della pressione siano mantenuti nella norma dalla terapia)?		
4. Soffre e/o ha sofferto di una delle seguenti patologie: tumore, epatite, cardiopatie ischemiche, ictus, diabete, infezioni da HIV o altre patologie rilevanti?		

L'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. 3 Esclusioni relative al capitale aggiuntivo per il rischio morte; Art. 7 Condizioni di assicurabilità, conclusione, entrata in vigore e durata del contratto; Art. 8 Valutazione del rischio; Art. 9 Pagamento del premio e modalità di impiego; Art. 10 Diritto di recesso dal contratto; Art. 12 Riscatto.**

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 e-mail 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.**

Il Contraente _____ (se diverso dall'Assicurato)

Assimoco Vita S.p.A.

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURANDO E DEL CONTRAENTE

Il Contraente e l'Assicurato prendono atto che: le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono influenzare l'importo della prestazione dovuta in caso di decesso dell'Assicurato. Prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto interessato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nello stesso. Anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute; il costo è a carico dell'Assicurato.

L'Assicurato libera dal segreto professionale tutti i medici alle cui prestazioni lo stesso sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione della presente polizza, nonché gli ospedali, le cliniche, le case di cura, gli enti e istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi del sinistro, Assimoco Vita S.p.A. decidesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli e invitandoli a rilasciarle ogni informazione, certificazione e documentazione utile alle necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano infine, ad ogni effetto di Legge, che tutte le informazioni ed i dati personali riportati nella presente polizza, incluso il questionario relativo allo stato di salute dell'Assicurato (si veda sezione "DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO") per la corretta valutazione del rischio, sono veritiere ed esatte. Dichiarano inoltre di non aver taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza in relazione alle domande e alle dichiarazioni riportate all'interno dei suddetti documenti, assumendo ogni responsabilità in relazione alle stesse.

Il Contraente _____ L'Assicurato _____

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, DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA E DEL REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO)
- 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 _____

Polizza emessa a XX

il XX/XX/XXXXX.

Il pagamento del premio di perfezionamento XX.

L'Intermediario _____

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

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 prescrizionali 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.

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE



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)

