

ASSOLO MODERATO ED. 12/2019

Assicurazione mista a premio unico con
adeguamento annuo del capitale

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 3 ottobre 2020

Retro della prima pagina di
copertina

AREA CLIENTI

La tua assicurazione a portata di mano

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

Iscriviti subito su assimoco.it e clicca su ACCEDI, bastano pochi click!

DA ORA PUOI ANCHE



**PAGARE I PREMI
SUCCESSIVI AL PRIMO**



**RICHIEDERE
MODIFICHE AI DATI
PERSONALI**



**RICHIEDERE
L'APERTURA
DI UN SINISTRO**



E MOLTO ALTRO

Iscritto in 4 semplici passaggi

Prima di iniziare

1 Controlla di avere il tuo numero di polizza (*lo trovi nell'intestazione del **contratto***)

2 Prepara il tuo codice fiscale

3 Assicurati di avere accesso alla tua casella email dove riceverai il link di attivazione. Ricordati che il tuo indirizzo email diventerà la tua username per accedere all'Area Clienti.



VAI SU ASSIMOCO.IT

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



COMPILA I CAMPI

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



CONTROLLA LA TUA EMAIL

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



COMPLETA LA TUA REGISTRAZIONE

Crea la tua password, rispettando i criteri di sicurezza.

Chi siamo

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

Il Gruppo Assimoco collabora con Banche di Credito Cooperativo, Casse Rurali 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.



bcorporation.net
bcorporation.eu/italy
[bcorporation.eu/community/
gruppo-assimoco](http://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 320F SI 03 ED. 10/20

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

ASSOLO MODERATO ED. 12/2019

Identificativo tariffa:	320F	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:	15/06/2020

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assolo Moderato Ed. 12/2019 è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista a premio unico con adeguamento annuo del capitale.

Obiettivi: obiettivo del prodotto è quello di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento attraverso il pagamento di un premio unico.

Il valore del capitale assicurato dipende dai rendimenti della Gestione Separata SERENO: annualmente viene effettuato un adeguamento (in aumento o in diminuzione) del capitale assicurato, attribuendo al contratto il rendimento certificato della gestione separata, al netto della commissione di gestione pari all'1,30% (1,30 punti percentuali).

L'adeguamento annuale non resta definitivamente acquisito, pertanto, non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuo dei rendimenti attribuiti al contratto. In ogni caso Assimoco Vita garantisce che il capitale da liquidare a scadenza, in caso di riscatto totale o in caso di decesso dell'Assicurato, non può mai risultare inferiore al capitale investito (premio versato diminuito dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati. La Gestione Separata SERENO investe principalmente in strumenti di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: questo prodotto è indirizzato a un Investitore che ha come scopo la conservazione e/o crescita del capitale investito e che presenta una propensione al rischio bassa (o superiore), con un livello di conoscenza teorica nell'ambito di prodotti assicurativi e/o strumenti finanziari anche non elevato ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di almeno 4 anni (periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto). Non è rilevante un'esperienza passata in investimenti della medesima tipologia.

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

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

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO (CAPITALE A SCADENZA): in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di scadenza. La prestazione non può risultare inferiore al capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE): in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di decesso. La prestazione non può risultare inferiore al capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.

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 € 5.000,00.

Ipotizzando un investimento di € 10.000,00, l'importo investito è pari al 98,00% del premio versato (ossia a € 9.800,00). Il contratto non prevede il pagamento di un premio per il rischio biometrico.

Durata: questo prodotto non prevede una data di scadenza prefissata, il Contraente al momento della sottoscrizione sceglie la durata della polizza (minimo 10 anni, massimo 25 anni).

Assimoco Vita 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.

Set Informativo Mod. V 320F SI 03 ED. 10/20

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

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

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

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

Sottoscrivendo questo prodotto, avete diritto alla restituzione di almeno il 100,00% del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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

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

Scenari di performance

Investimento € 10.000		1 anno	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio Assicurativo € 0				
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.585	9.745	10.137
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,15%	-1,28%	0,34%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.585	9.746	10.143
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,15%	-1,28%	0,35%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.585	9.747	10.163
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,15%	-1,27%	0,40%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.586	9.749	10.187
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,14%	-1,26%	0,46%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	9.933	10.048	10.265

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

Se Assimoco Vita S.p.A. non fosse in grado di corrispondere quanto dovuto a causa di insolvenza, l'Investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Non esiste, infatti, alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

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

Quali sono i costi?

I costi indicati nelle tabelle sottostanti sono valutati in termini di "riduzione del rendimento" (Reduction In Yield - RIY) che indica quale impatto i costi totali da pagare avranno sul rendimento degli investimenti che potreste ottenere. I costi totali tengono conto dei costi una tantum (comprensivi delle penalità di uscita anticipata), dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi del prodotto stesso, per tre diversi periodi di detenzione.

Questi importi si basano sull'ipotesi che sia stato versato un premio pari a € 10.000,00. Si segnala che queste valutazioni rappresentano delle stime e che potrebbero cambiare in futuro.

Set Informativo Mod. V 320F SI 03 ED. 10/20

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 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	692	784	874
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,92%	3,89%	2,09%

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	0,52%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione.
	Costi di uscita	0,25%	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	1,30%	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: 4 anni

Il periodo di detenzione raccomandato tiene in considerazione i costi massimi applicabili al prodotto. 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. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente il contratto, trascorso un anno dalla data di decorrenza, presentando direttamente ad Assimoco Vita, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti indicati nelle "Condizioni di Assicurazione". In caso di uscita anticipata il profilo di rischio rendimento del prodotto può risultare sostanzialmente differente da quanto riportato nel presente documento, in quanto le penalità applicate riducono il valore di riscatto. 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 800 - 257527.

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, può rivolgersi all'IVASS (già ISVAP).

Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet di Assimoco Vita S.p.A. 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 di Assimoco Vita S.p.A. www.assimoco.it.

Assicurazione mista a premio unico con adeguamento annuo del capitale

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

Assimoco Vita S.p.A.

ASSOLO MODERATO ED. 12/2019

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)



Data di aggiornamento 3 ottobre 2020. 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 172,49 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 76,12 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
€ 118,03	€ 259,53	220%	€ 53,11	€ 246,56

Al contratto si applica la **legge italiana**.



Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni previste dalla polizza sono garantite da Assimoco Vita e si adeguano annualmente (in aumento o in diminuzione) in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione separata “SERENO” e della commissione di gestione prevista.

DI SEGUITO TI INDICHIAMO LE PRESTAZIONI PRINCIPALI PREVISTE DAL CONTRATTO:

- a) **PRESTAZIONI IN CASO DI VITA (IN FORMA DI CAPITALE)**. In caso di vita dell’Assicurato alla scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di scadenza. La prestazione non può risultare inferiore al capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.

Set Informativo Mod. V 320F SI 03 ED. 10/20

- b) **PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO.** In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di decesso. La prestazione non può risultare inferiore al capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.

Questo contratto non prevede opzioni contrattuali.

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono limiti di copertura.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?

DENUNCIA: per ottenere la liquidazione delle prestazioni è necessario inviare una richiesta 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;
- **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.**

Set Informativo Mod. V 320F SI 03 ED. 10/20

<p>Cosa fare in caso di evento?</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ <u>LIQUIDAZIONI PER RISCATTO A SEGUITO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO</u> <ul style="list-style-type: none"> - 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/Assicurato; - certificato medico rilasciato dal MEDICO LEGALE O DALL'INAIL (ASL) che attesti lo stato di Invalidità Totale e Permanente di grado pari o superiore al 66,00% (tabella INAIL); - DOCUMENTAZIONE MEDICA utile a diagnosticare insorgenza e gravità dello stato invalidante. <p>Su richiesta di Assimoco Vita, il Contraente/Assicurato deve:</p> <ul style="list-style-type: none"> - rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta da Assimoco Vita per gli accertamenti dello stato di invalidità; - fornire tutte le prove che da Assimoco Vita fossero ritenute opportune per stabilire le cause e gli effetti della malattia o della lesione fisica che hanno prodotto l'invalidità. <p>Assimoco Vita ha, inoltre, il diritto di accertare lo stato di Invalidità Totale e Permanente con medici di sua fiducia.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE: Assimoco Vita paga quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Se tale tempistica non viene rispettata, Assimoco Vita deve versare anche gli interessi moratori a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio legale di interesse.</p> <p>Assimoco Vita effettua ogni pagamento tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'aveute diritto.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto di ricevere la prestazione.</p>



Quando e come devo pagare?

<p>Premio</p>	<p>Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.</p> <p>Assolo Moderato Ed. 12/2019 prevede il pagamento di un premio unico iniziale. Non sono previsti versamenti aggiuntivi.</p> <p>Puoi pagare il premio con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ addebito automatico sul tuo conto corrente ▪ bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato ad Assimoco Vita. <p>Non sono previste imposte sui premi.</p> <p><u>Di seguito sono specificati i LIMITI RELATIVI AL PREMIO</u></p> <p>Premio minimo: 5.000,00 Euro, con multipli di 500,00 Euro;</p> <p>Premio massimo: 500.000,00 Euro.</p>
<p>Rimborso</p>	<p>Il rimborso del premio è previsto solo in caso di recesso, per le modalità rinviamo alla sezione “Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?”</p>

Set Informativo Mod. V 320F SI 03 ED. 10/20

Sconti	L'Intermediario ha la facoltà, a propria discrezione, di applicare uno sconto che consente di ridurre 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 25 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, pertanto, non essendo prevista la proposta, il diritto di ripensamento è esercitabile esclusivamente attraverso il diritto di recesso .
Recesso	Puoi recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui questo è concluso, inviando una comunicazione con gli elementi identificativi del contratto, tramite raccomandata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini 7, 20141 Milano (MI) oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo assimocovita@legalmail.it . Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, 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 .
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 e/o crescita del capitale investito . Il prodotto non prevede differenziazione di premio in funzione del sesso o dell'età .	
Per ulteriori informazioni sulla tipologia di contraenti a cui è destinato il prodotto ti rimandiamo alla sezione del Kid "Cos'è questo prodotto?" .	

 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:	
<u>COSTI PER RISCATTO</u>	
Se decidi di riscattare il contratto, o di richiedere un riscatto parziale, prima che siano trascorsi interamente 5 anni dalla data di decorrenza, al valore di riscatto sono applicate le seguenti penali:	
ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	COSTO PERCENTUALE DI RISCATTO
per tutto il secondo anno	3,50%
per tutto il terzo anno	3,00%
per tutto il quarto anno	2,00%
per tutto il quinto anno	1,00%

Set Informativo Mod. V 320F SI 03 ED. 10/20

A partire dal sesto anno è previsto il seguente costo fisso:

COSTO FISSO PER RISCATTI RICHIESTI DOPO IL SESTO ANNO
20,00 Euro

In caso di riscatto parziale i costi in percentuale e il costo fisso sopra indicati sono applicati solo se la somma di tutti i riscatti parziali richiesti supera il 10,00% del capitale investito. In questo caso, i costi in percentuale sono applicati solo sulla parte eccedente il 10,00%.

I costi di riscatto totale non sono applicati nel caso in cui la richiesta di riscatto è conseguente a Invalidità Totale e Permanente dell'Assicurato comprovata da apposita documentazione.

COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Il contratto non prevede l'opzione di conversione del capitale in rendita.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

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

	COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAGLI INTERMEDIARI
Costi una - tantum	Costi di ingresso	86,06%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	40,00%
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%
	Commissioni di overperformance	0,00%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Assimoco Vita ti garantisce alla scadenza contrattuale, in caso di morte dell'Assicurato o di riscatto totale la conservazione del capitale investito.

Annualmente Assimoco Vita adegua (in aumento o in diminuzione) il capitale assicurato attribuendo al contratto il rendimento certificato della Gestione separata, al netto della commissione di gestione pari all'1,30% (1,30 punti percentuali).

L'adeguamento del capitale viene effettuato il 1° gennaio di ogni anno (data di adeguamento) applicando la misura di adeguamento che risulta dal rendimento della gestione separata certificato per l'esercizio 1° gennaio – 31 dicembre immediatamente precedente.

L'adeguamento annuale non resta definitivamente acquisito, pertanto, non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuo dei rendimenti attribuiti al contratto.

Alla scadenza contrattuale, in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale, Assimoco Vita garantisce comunque che il capitale da liquidare non può risultare inferiore al capitale investito 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 sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

RISCATTO TOTALE: il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato adeguato fino alla data di richiesta. **È prevista la garanzia di rimborso del capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.**

RISCATTO TOTALE PER INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE: è previsto a condizione che:

- l'invalidità totale e permanente a seguito di infortunio o malattia sia uguale o superiore al 66%
- l'invalidità sia insorta dopo la data di decorrenza e sia stata certificata da ente preposto
- il Contraente e l'Assicurato siano la stessa persona al momento dell'esercizio del riscatto

Set Informativo Mod. V 320F SI 03 ED. 10/20

	<ul style="list-style-type: none">il Contraente/Assicurato non abbia compiuto il 75° anno di età al momento del riconoscimento dello stato di invalidità. <p>Le invalidità pari o superiori al 66,00% sono equiparate al 100,00%. Per la determinazione delle percentuali di invalidità vengono prese a riferimento le tabelle INAIL.</p> <p>RISCATTO PARZIALE: puoi riscattare la polizza anche parzialmente se l'importo riscattato non è inferiore a 1.000,00 Euro e purché rimanga investito un importo, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 5.000,00 Euro. È possibile richiedere al massimo due riscatti parziali per ogni anno assicurativo.</p> <p>Se effettui la richiesta di riscatto parziale o totale prima che sono trascorsi interamente 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, il valore di riscatto è ridotto dei costi contrattualmente previsti.</p> <p>Tieni presente che, nel periodo di applicazione delle penali, per effetto dei costi applicati, la somma dovuta da Assimoco Vita in caso di riscatto può risultare inferiore al capitale investito.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per ottenere informazioni sul valore di riscatto puoi rivolgerti ad Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini 7 - 20141 Milano (MI), Numero Verde: 800-976868, Fax: 02-26962556, e-mail info@assimoco.it</p> <p>Assimoco Vita si impegna a fornirti nel più breve tempo possibile e, comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta, le informazioni sul valore di riscatto.</p>

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 secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.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 ad Assimoco Vita.
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	<p>IMPOSTA SUL PREMIO E DETRAZIONE FISCALE DEL PREMIO</p> <p>Il premio versato su questo contratto non è gravato da alcun tipo di imposta e non è detraibile dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.</p> <p>Di seguito ti illustriamo la tassazione delle prestazioni previste in base alla vigente normativa fiscale:</p> <p>a) i capitali corrisposti in caso di scadenza, in caso di riscatto e in caso di decesso dell'Assicurato, costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale maturato e il premio pagato.</p> <p>Tale reddito costituisce imponibile soggetto all'imposta sostitutiva del 26,00%, a norma di legge, che viene applicata da Assimoco Vita all'atto della liquidazione. Il suddetto reddito viene assunto al netto di una quota pari al 51,92% forfettariamente riferita ai proventi relativi ai titoli di stato ed equiparati – che prevedono un'imposta sostitutiva pari al 12,50% - presenti negli attivi sottostanti la Gestione Separata collegata al contratto. Si può, pertanto, beneficiare indirettamente della minore tassazione dei proventi di tali titoli, al pari dell'investimento diretto nei titoli stessi.</p> <p>In seguito al decesso dell'Assicurato, la prestazione dovuta da Assimoco Vita è esente da imposta sulle successioni;</p>
---	--

Set Informativo Mod. V 320F SI 03 ED. 10/20

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.

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

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

ASSOLO MODERATO ED. 12/2019

Assicurazione mista a **premio unico** con **adeguamento** annuo del capitale

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**
- Fac – Simile di **polizza**

Set Informativo Mod. V 320F SI 03 ED. 10/20

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 3 ottobre 2020

Gentile Cliente,

vogliamo ringraziarla per la fiducia che ha accordato al Gruppo Assimoco, acquistando la **polizza ASSOLO MODERATO ED. 12/2019**.

ASSOLO MODERATO ED. 12/2019 è un'assicurazione sulla vita di tipo mista a **premio unico** con **adeguamento** annuo del capitale investito. Il capitale si adegua in base ai risultati della gestione separata denominata "SERENO". 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 Art. 1 – Oggetto del Contratto - Prestazioni assicurate	2 2
	CHE COSA NON È ASSICURATO Art. 2 – Rischi non previsti dalla polizza	2 2
	QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO Art. 3 – Clausola di adeguamento Art. 4 – Movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Separata	2 2 4

NORME GENERALI DI CONTRATTO 4

	QUANDO COMINCIA E QUANDO FINISCE LA COPERTURA Art. 5 – Condizioni di assicurabilità, conclusione, entrata in vigore e durata del contratto	4 4
	QUANDO E COME PAGARE Art. 6 – Pagamento del premio	5 5
	COME RECEDERE DAL CONTRATTO Art. 7 – Diritto di recesso dal contratto	5 5
	QUALI SONO I COSTI Art. 8 – Costi	6 6
	RISCATTO Art. 9 – Riscatto Art. 10 – Esclusioni relative all'Invalidità Totale E Permanente	7 7 8
	OBBLIGHI IN CASO DI SINISTRO E RICHIESTE DI PAGAMENTO Art. 11 – Cosa fare per ottenere i pagamenti da Assimoco Vita	8 8
	CHE OBBLIGHI HA IL CONTRAENTE E QUALI OBBLIGHI HA ASSIMOCO VITA Art. 12 - Pagamenti da parte di Assimoco Vita	9 9

NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE 10

BENEFICIARI Art. 13 - Beneficiari	10 10
CESSIONE - PEGNO – VINCOLO Art. 14 – Cessione - Pegno – Vincolo	10 10
FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE Art. 15 - Foro competente per le controversie	10 10

NORME LEGISLATIVE RICHIAMATE NEL CONTRATTO 11**ALLEGATO 1 - GLOSSARIO****ALLEGATO 2 – REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA “SERENO”**

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 **adeguamento** annuo del capitale investito. Il **Contraente**, dopo aver versato il **premio unico** iniziale, 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 **capitale assicurato** adeguato fino alla **data di scadenza**. Il **capitale assicurato** non può risultare inferiore al **capitale investito** al netto dei riscatti parziali effettuati.

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

Se l'**Assicurato** decede nel corso della **durata contrattuale**, **Assimoco Vita** corrisponde ai **Beneficiari** designati il **capitale assicurato** adeguato fino alla data di decesso. Il **capitale assicurato** non può risultare inferiore al **capitale investito** al netto dei riscatti parziali effettuati.

Il **capitale investito** corrisponde al premio versato dal **Contraente** diminuito dei costi (→ Art. 8).

Ogni anno il capitale si adegua (in aumento o in diminuzione) in funzione dei risultati della **Gestione Separata** denominata "SERENO".

Il **Contraente** ha il diritto di riscattare totalmente o parzialmente il contratto trascorso almeno un anno dalla **data di decorrenza**.



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**.



QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO

ART. 3 – CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO

Assolo Moderato Ed. 12/2019 è collegato alla gestione finanziaria SERENO, separata dalle altre attività di **Assimoco Vita** e disciplinata da Regolamento (Allegato 2).

Ogni anno una **società di revisione** Contabile¹ certifica il risultato della **gestione separata** e il **tasso di rendimento** ottenuto.

1 Misura annua di adeguamento

Entro il 1° marzo di ciascun anno **Assimoco Vita** dichiara il **tasso di rendimento** annuo realizzato dalla **gestione separata** (meccanismo di calcolo → Art. 9 del Regolamento).

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 investito**. Tuttavia, al momento della liquidazione per riscatto totale, decesso dell'**Assicurato** o scadenza, **Assimoco Vita** garantisce che il **capitale assicurato** non può risultare inferiore al capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.

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

ESEMPIO (adeguamento positivo)

Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata SERENO: 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 SERENO: 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** che risulta dal 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 al **capitale investito** l'importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per la **misura annua di adeguamento**, che può essere positiva o negativa.

Alle successive **date di adeguamento** il **capitale assicurato** adeguato si ottiene sommando al **capitale assicurato** adeguato al 1° gennaio precedente un importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per la **misura annua di adeguamento**, che può essere positiva o negativa. Il capitale sarà ridotto in caso di riscatti parziali esercitati nel corso dell'anno.

Gli adeguamenti in corso d'anno sono sempre 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

utilizzando convenzionalmente l'**anno commerciale**.

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

Premio versato: 10.000,00 Euro

Data di decorrenza: 1° settembre - Costi trattenuti (2,00%): 200,00 Euro

Capitale iniziale investito: 9.800,00 Euro

Tasso di rendimento della Gestione Separata SERENO: 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**):

$9.800,00 + [9.800,00 \times 0,70\% \times (120\text{gg} / 360 \text{gg})] = 9.822,87 \text{ Euro}$

COME SI ADEGUA IL CAPITALE ASSICURATO ALLE DATE DI ADEGUAMENTO SUCCESSIVE?**ESEMPIO** (seconda **data di adeguamento** annuale)

Capitale adeguato al 1° gennaio dell'anno precedente: 9.822,87 Euro

Tasso di rendimento della Gestione Separata SERENO: 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):

$9.822,87 + [9.822,87 \times (-0,30\%)] = 9.793,40 \text{ Euro}$

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

3 Capitale assicurato alle date di liquidazione e garanzie offerte

- Capitale assicurato alle date di liquidazione

Alla scadenza contrattuale, in caso di decesso o di **riscatto totale**, **Assimoco Vita** calcola il capitale adeguato fino alle date considerate (scadenza contrattuale, decesso, riscatto totale), sommando al capitale assicurato adeguato al 1° gennaio precedente un importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per la **misura annua di adeguamento**, che può essere positiva o negativa. Il capitale sarà ridotto in caso di riscatti parziali esercitati nel corso dell'anno.

Gli adeguamenti in corso d'anno sono sempre 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

utilizzando convenzionalmente l'**anno commerciale**.

Se a una data di **liquidazione Assimoco Vita** non ha ancora dichiarato il **tasso di rendimento della gestione separata** dell'anno appena trascorso, per l'**adeguamento** del capitale si fa riferimento al rendimento dichiarato entro il 1° marzo dell'anno precedente. Si utilizza lo stesso **tasso di rendimento** anche per determinare il **capitale assicurato** adeguato al 1° gennaio precedente la data di **liquidazione**.

Esempio

Data di disinvestimento per decesso: 14 febbraio 2020

Ultimo tasso certificato: 1° marzo 2019 (2,00%).

Adeguamento del capitale al 1° gennaio 2020:

si utilizza il tasso certificato il 1° marzo 2019 (2,00% al netto della commissione di gestione dell'1,30%). **Misura di adeguamento applicata 0,70%**

Adeguamento del capitale alla data di disinvestimento per decesso (14 febbraio 2020):

si utilizza l'ultimo tasso certificato disponibile (2,00% al netto della commissione di gestione dell'1,30%). **Misura di adeguamento applicata 0,70%**

- Garanzie offerte

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

- il **capitale investito** ridotto dei riscatti parziali effettuati
- il **capitale assicurato** adeguato, fino alle date di riferimento (scadenza contrattuale, decesso, **riscatto totale**), in base alle **misure di adeguamento**.

ART. 4 – 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 SERENO** 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**.

NORME GENERALI DI CONTRATTO



QUANDO COMINCIA E
QUANDO FINISCE LA
COPERTURA

ART. 5 – 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 25 anni, rispettando comunque il vincolo di una **età contrattuale** massima dell'**Assicurato** a scadenza di 95 anni.

Il contratto è concluso quando sono state fatte 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 si perfeziona ed entra in vigore alle ore 00.00 del giorno in cui è stato pagato il premio stabilito e il **Contraente** ha 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.



QUANDO E COME PAGARE

ART. 6 – PAGAMENTO DEL PREMIO

Questo contratto prevede il pagamento di un **premio unico** iniziale di importo non inferiore a 5.000,00 Euro e non superiore a 500.000,00 Euro.

Il premio versato deve comunque risultare multiplo di 500,00 Euro.

Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

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.**

COSA SI INTENDE PER MULTIPO DI 500 EURO?

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

ESEMPIO

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

Attenzione: il premio versato non coincide con il **capitale investito**. Una parte del premio versato serve infatti per pagare i costi del contratto e non contribuisce alla formazione del **capitale assicurato** che verrà liquidato a scadenza o in caso di decesso o **riscatto**.



COME RECEDERE DAL CONTRATTO

ART. 7 – DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

Il **Contraente** può recedere dal contratto entro 30 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 (il **Contraente** e **Assimoco Vita**) 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 30 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.

Se il premio non viene pagato entro la **data di decorrenza** indicata in **polizza** ciò 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

Premio versato: 10.000,00 Euro

Data di decorrenza (data di conclusione del contratto) 01/10/2020

Importo rimborsato al Contraente (per richieste inoltrate entro il 01/11/2020):
10.000,00 Euro – 100,00 Euro = 9.900,00 Euro.

**QUALI SONO I COSTI****ART. 8 – COSTI**

I costi previsti dal contratto sono i seguenti:

1 Costi applicati al premio

Dal premio versato **Assimoco Vita** trattiene un costo pari al 2,00% del premio stesso, per la copertura di oneri e spese. Il costo applicato 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**: 10.000,00 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 di **riscatto** 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 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 20,00 Euro.

In caso di **riscatto parziale** i costi in percentuale e il costo fisso sopra indicati sono applicati solo se la somma di tutti i riscatti parziali richiesti supera il 10,00% del **capitale investito**. In questo caso, i costi in percentuale sono applicati solo sulla parte eccedente il 10,00%.

I costi di **riscatto totale** non saranno applicati nel caso in cui la richiesta di **riscatto** sia conseguente a Invalidità Totale e Permanente dell'**Assicurato** comprovata da apposita documentazione.

ESEMPIO - Riscatto totale**Data di decorrenza:** 30/10/2020Data di richiesta del **riscatto**: 01/12/2023Costo 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 Euro**Importo da corrispondere al **Contraente** prima dell'applicazione delle imposte:**11.500,00 – 230,00 = 11.270,00 Euro****ESEMPIO - Riscatto parziale****Data di decorrenza:** 30/10/2020 - Data di richiesta del **riscatto**: 01/12/2023**Premio unico** iniziale versato: 20.000,00 Euro – **Capitale iniziale investito**: 19.600,00 EuroImporto di **riscatto** richiesto: 1.500,00 EuroCosto percentuale di **riscatto**: 0,00%Importo da corrispondere al **Contraente** prima dell'applicazione delle imposte: 1.500,00 EuroIl valore di **riscatto** richiesto è inferiore a 1.960,00 Euro, cioè al 10,00% del **capitale iniziale investito**, pertanto non è prevista l'applicazione di costi.**3 Costi gravanti sulla Gestione Separata****Assimoco Vita** trattiene annualmente dal rendimento della **Gestione Separata SERENO** una commissione di gestione pari all'1,30% (1,30 punti percentuali).**RISCATTO****ART. 9 – RISCATTO**Su richiesta del **Contraente** la **polizza** è riscattabile totalmente e parzialmente trascorso un anno dalla **data di decorrenza**.**1 Riscatto Totale**Il valore di **riscatto totale** coincide con il **capitale assicurato** alla data di richiesta di **riscatto**, (→ Art. 3, punto 3).Se la richiesta di **riscatto** arriva ad **Assimoco Vita** prima che siano trascorsi interamente 5 anni dalla **data di decorrenza**, l'importo del **riscatto** è soggetto a penali (→ Art. 8).In caso di **riscatto totale** esercitato a seguito di **Invalidità Totale e Permanente** dell'**Assicurato** non è prevista l'applicazione di penali.Il **riscatto totale** sarà liquidato alle condizioni previste per **Invalidità Totale e Permanente** solo nei seguenti casi:

- che l'**Invalidità Totale e Permanente** a seguito di infortunio o malattia sia uguale o superiore al 66%
- che l'invalidità sia insorta dopo la **data di decorrenza** e sia stata certificata da ente preposto
- che **Contraente** e **Assicurato** siano la stessa persona al momento dell'esercizio del **riscatto**
- che il **Contraente/Assicurato** non abbia compiuto il 75° anno di età al momento del riconoscimento dello stato di invalidità.

Si intende colpito da **Invalidità Totale e Permanente l'Assicurato** che, per sopravvenuta infermità o per sopraggiunto difetto fisico o mentale oggettivamente accertati, abbia visto ridotta, durante il periodo di copertura, in modo permanente e a meno di un terzo del normale, la propria capacità generica di svolgere una qualsiasi attività lavorativa, indipendentemente dalla sua professione.

Le invalidità pari o superiori al 66,00% sono equiparate al 100,00%. Per la determinazione delle percentuali di invalidità vengono prese a riferimento le tabelle INAIL.

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

2 Riscatto parziale

Il **riscatto parziale** può essere richiesto per importi non inferiori a 1.000,00 Euro e purché rimanga investito un **capitale assicurato**, calcolato dopo il **riscatto parziale**, non inferiore a 5.000,00 Euro. È possibile richiedere al massimo due riscatti parziali per ogni **anno assicurativo**.

Se la richiesta di **riscatto** arriva ad **Assimoco Vita** prima che siano trascorsi interamente 5 anni dalla **data di decorrenza**, l'importo del **riscatto** è soggetto a penali (→ Art. 8).

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

Attenzione: per effetto dei costi, il **Contraente** in caso di **riscatto** corre il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

ART. 10 – ESCLUSIONI RELATIVE ALL'INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE

Di seguito sono riportate le esclusioni relative all'Invalidità Totale e Permanente:

- **Invalidità Totale e Permanente** derivante da dolo del **Contraente** o dell'**Assicurato**
- **Invalidità Totale e Permanente** derivante da tentativo infruttuoso di suicidio, che in qualsiasi momento della durata della copertura abbia provocato alla persona assicurata lesioni psico-fisiche permanenti
- **Invalidità Totale e Permanente** derivante da infortuni e/o malattie insorti, diagnosticati o curati in qualsiasi momento precedente la data di sottoscrizione del contratto.

In questi casi **Assimoco Vita** applica le penali di riscatto (→ Art. 8).



OBBLIGHI IN CASO
DI SINISTRO E
RICHIESTE DI
PAGAMENTO

ART. 11 – 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

- certificato anagrafico di morte 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**.

4 Liquidazioni per riscatto a seguito di Invalidità Totale e Permanente

- 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/Assicurato**
- certificato medico rilasciato dal medico legale o dall'INAIL (ASL) che attesti lo stato di Invalidità Totale e Permanente di grado pari o superiore al 66,00%
- documentazione medica utile a diagnosticare insorgenza e gravità dello stato invalidante.

Su richiesta di **Assimoco Vita**, il **Contraente** deve:

- rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta da **Assimoco Vita** per gli accertamenti dello stato di invalidità del **Contraente/Assicurato**
- fornire tutte le prove che da **Assimoco Vita** fossero ritenute opportune per stabilire le cause e gli effetti della malattia o della lesione fisica che hanno prodotto l'invalidità.

Assimoco Vita ha, inoltre, il diritto di accertare lo stato di Invalidità Totale e Permanente con medici di sua fiducia.

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. 12 - PAGAMENTI DA PARTE DI ASSIMOCO VITA

Assimoco Vita paga quanto dovuto tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto, entro 30 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**: 01/10/2030

Ultima data utile per richiedere la **liquidazione** del capitale a scadenza: 01/10/2040

Data di prescrizione: 02/10/2040

NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE**BENEFICIARI****ART. 13 - BENEFICIARI**

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

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**. L'indicazione 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 indicazione 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. 14 – 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. 15 - 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 LEGISLATIVE RICHIAMATE NEL CONTRATTO

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.

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 .
ANNO COMMERCIALE	Per convenzione, si considera l'anno commerciale costituito da 360 giorni, suddiviso in 12 mesi, ciascuno di 30 giorni.
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.
CAPITALE ASSICURATO	Capitale acquisito con il versamento del premio unico di perfezionamento al netto dei costi previsti e riproporzionato a seguito degli eventuali riscatti parziali effettuati e comprensivo degli adeguamenti calcolati alle date o agli eventi previsti.
CAPITALE INIZIALE INVESTITO	Corrisponde al premio di perfezionamento versato dal Contraente diminuito 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.
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.

Set Informativo Mod. V 320F SI 03 ED. 10/20

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.
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.
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 per far fronte agli obblighi futuri assunti verso gli aventi diritto.
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 “SERENO”

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 “SERENO” (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, 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.

È fissato un limite massimo per gli oicr che investono prevalentemente nel comparto obbligazionario del 25%. Tali oicr possono essere investiti anche in titoli “sub-investment grade”.

Al di fuori di suddetti limiti, la Società può investire in Covered Bond emessi in euro con rating non inferiore a BBB o equivalente.

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

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

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

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

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

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 IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 ed eventuali successive modifiche.

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

Art. 4 - Nella **Gestione Separata** confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono una clausola di rivalutazione* legata al rendimento della Gestione medesima. La **Gestione Separata** si rivolge ad una clientela caratterizzata da una bassa propensione al rischio, con esigenze assicurative nell’area dell’investimento/ risparmio.

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

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

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

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

Art. 9 - Il rendimento 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** SERENO 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**.

*Per questo contratto si intende la Clausola di adeguamento.

DOCUMENTO DI POLIZZA ASSOLO MODERATO ED. 12/2019

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

Table with policy details including Agency (AGENZIA), Code (CODICE 999), Tariff (TARIFFA), Policy Code (CODICE), Contract (CONTRAENTE), Birth Date (NATO IL), Fiscal Code (CODICE FISCALE/P.IVA), Residence (RESIDENZA), Insured (ASSICURATO), and Beneficiaries (BENEFICIARI).

Form for Beneficiaries in Case of Life (BENEFICIARI IN CASO DI VITA) with checkboxes for 'SI' and 'NO' for nominative beneficiaries.

Form for Beneficiaries in Case of Death (BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO) with checkboxes for 'SI' and 'NO' for nominative beneficiaries.

Form for Reference Third Party (REFERENTE TERZO) with a text box for the subject of reference in case of death.

AVVERTENZE: In caso di mancata designazione dei beneficiari in forma nominativa, la Compagnia potrà incontrare maggiori difficoltà nella ricerca e identificazione del/i beneficiario/i. Eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate dal Contraente alla Compagnia. Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Table with financial details: DECORRENZA ORE 00.00 99/99/9999, SCADENZA ORE 00.00 99/99/9999, DURATA XX, NUM. PREMI X, PREMIO UNICO LORDO DOVUTO AL xx/xx/xxxx, CARICAMENTO SUL PREMIO, PREMIO UNICO INVESTITO E CAPITALE INIZIALE INVESTITO, GESTIONE SEPARATA: SERENO.

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



Assimoco Vita S.p.A. Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 - www.assimoco.it - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 76.000.000,00 i.v. Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 11259010152* - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. Industria Commercio e Artigianato del 23.10.1990 - G.U. n. 279 del 29.11.1990 Albo Imprese IVASS n. 1.00092 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051) Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A. *Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

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 E DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA)**
- **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 email, in alternativa alla consegna in formato cartaceo, il Set Informativo e tutti i documenti ad esso correlati.**

Il Contraente _____

Polizza emessa a XX il 99/99/9999

Il pagamento del premio di perfezionamento XXX.

L'Intermediario _____





Assimoco Vita S.p.A.

Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 - www.assimoco.it - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 76.000.000,00 i.v.

Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 11259010152* - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. Industria Commercio e Artigianato del 23.10.1990 - G.U. n. 279 del 29.11.1990

Albo Imprese IVASS n. 1.00092 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)

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

*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA



Set Informativo Mod. V 320F SI 03 ED. 10/20