

Multiramo Etica Assimoco

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

DOCUMENTO CONTENENTE:

- **KID (INFORMAZIONI CHIAVE DEL PRODOTTO)**
- **DIP AGGIUNTIVO**

Set Informativo Mod. V 384G SI 01 ED. 04/22

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 Multiramo Etica Assimoco

Identificativo tariffa:	384G	Numero telefonico:	800 - 976868
Ideatore del prodotto:	Assimoco Vita S.p.A.	Autorità competente per il presente documento:	CONSOB
Sito web:	www.assimoco.it	Data di aggiornamento:	20/04/2022

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Multiramo Etica Assimoco è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi. Le prestazioni sono collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata denominata FUTURO PROTETTO e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno denominato FONDO ETICA ASSIMOCO. I premi versati al netto dei costi sono investiti per il 50,00% nella Gestione Separata e per il restante 50,00% nel Fondo Interno.

All'emissione del contratto l'Assicurato deve compilare un questionario per accertare il proprio buono stato di salute. Il questionario sanitario non è previsto per Assicurati di età superiore a 85 anni all'emissione. Per maggiori informazioni si rimanda al paragrafo relativo alle prestazioni in caso di decesso.

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

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

- Gestione Separata FUTURO PROTETTO:** investe principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.
- Fondo Interno FONDO ETICA ASSIMOCO:** investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario denominati in Euro e in strumenti finanziari di tipo azionario, selezionati anche in base ad analisi di sostenibilità e di conformità a criteri sociali, ambientali ed etici.

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

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

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

Si evidenzia che, per le sue caratteristiche, il prodotto può essere rivolto a investitori attenti alle tematiche ambientali, sociali e di governance.

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

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

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

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

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE) se l'Assicurato, **con età contrattuale¹ al decesso pari o inferiore a 85 anni, è stato in grado di attestare il buono stato di salute rispondendo all'apposito questionario:** i Beneficiari hanno il diritto di ricevere immediatamente un capitale pari al valore totale dell'investimento, dato dalla somma dei seguenti importi:

- capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data del decesso; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti, al netto di riscatti parziali effettuati
- controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento
- un capitale aggiuntivo** ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per l'aliquota di maggiorazione, che dipende dell'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso, pari a: 10,00% per età compresa tra 18 e 39 anni; 5,00% per età compresa tra 40 e 49 anni; 3,00% per età compresa tra 50 e 59 anni; 1,50% per età compresa tra 60 e 69 anni; 1,00% per età compresa tra 70 e 79 anni; 0,50% per età compresa tra 80 e 85 anni.

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

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

Set Informativo Mod. V 384G SI 01 ED. 04/22

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE) se l'Assicurato **ha un'età contrattuale al decesso superiore a 85 anni o NON è stato in grado di attestare il buono stato di salute rispondendo all'apposito questionario oppure se il decesso avviene nel periodo di Carenza o a seguito di uno dei casi di esclusione previsti dalle Condizioni di Assicurazione**: i Beneficiari hanno il diritto di ricevere immediatamente un capitale pari al valore totale dell'investimento, dato dalla somma dei seguenti importi:

1. **capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data del decesso; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti, al netto di riscatti parziali effettuati
2. **controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento
3. **un capitale aggiuntivo** ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per l'aliquota di maggiorazione fissa dello 0,50%.

In questi casi **non opera la garanzia di rimborso dei capitali iniziali investiti nel Fondo Interno e, pertanto, il capitale complessivamente liquidabile in caso di decesso potrà risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti al netto di eventuali riscatti parziali.**

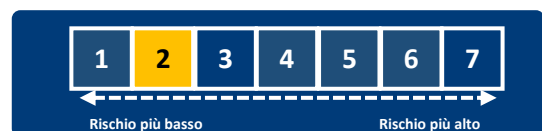
Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Il prodotto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a € 10.000. È possibile effettuare versamenti liberi aggiuntivi, ad eccezione dell'ultimo anno assicurativo che precede la scadenza. L'importo minimo previsto per i versamenti aggiuntivi è pari a € 1.500. Ipotizzando un investimento di € 10.000, l'importo investito è pari al 98,00% del premio versato (ossia a € 9.800). Il premio per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una parte delle commissioni di gestione. L'impatto del premio per il rischio biometrico è mediamente pari a 0,175%.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'investimento sottostante al prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Assimoco Vita di pagarvi quanto dovuto.

Sottoscrivendo questo prodotto, avete diritto alla restituzione di almeno il 50,00% del vostro capitale iniziale investito (al netto di eventuali riscatti parziali) in corrispondenza della scadenza contrattuale, in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. In caso di decesso dell'Assicurato, a determinate condizioni, è prevista inoltre la garanzia di rimborso del 100% del capitale iniziale investito (al netto di eventuali riscatti parziali).

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

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

Scenari di performance

Investimento € 10.000		5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)		
Premio Assicurativo € 0		1 anno	3 anni	
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.404	8.446	8.259
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,96%	-5,47%	-3,75%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.370	9.595	9.982
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,30%	-1,37%	-0,04%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.996	10.767	11.614
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,04%	2,49%	3,04%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.579	12.054	13.568
	Rendimento medio per ciascun anno	5,79%	6,43%	6,29%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.322	11.030	11.803

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere

Set Informativo Mod. V 384G SI 01 ED. 04/22

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. L'ipotesi di rimborso nello scenario di morte si basa su un'età dell'Assicurato di 62 anni alla decorrenza.

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

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

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

Quali sono i costi?

I costi indicati nelle tabelle sottostanti sono valutati in termini di "riduzione del rendimento" (Reduction In Yield - RIY) che indica quale impatto i costi totali da pagare avranno sul rendimento degli investimenti che potreste ottenere. I costi totali tengono conto dei costi una tantum (comprensivi delle penalità di uscita anticipata), dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi del prodotto stesso, per tre diversi periodi di detenzione. Questi importi si basano sull'ipotesi che sia stato versato un premio pari a € 10.000. Si segnala che queste valutazioni rappresentano delle stime e che potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	532	803	1.121
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,32%	2,49%	1,92%

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	0,42%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione.
	Costi di uscita	0,03%	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	1,47%	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)	0,00%	Impatto delle commissioni di overperformance. Tratteniamo queste commissioni se l'investimento ha ottenuto una performance superiore a una determinata percentuale.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato tiene in considerazione la volatilità del Fondo interno e i costi massimi applicabili al prodotto.

Il Contraente ha la facoltà, comunque, di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente il contratto, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, presentando direttamente ad Assimoco Vita, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari indicati nelle "Condizioni di Assicurazione". In caso di uscita anticipata il profilo di rischio rendimento del prodotto può risultare sostanzialmente differente da quanto riportato nel presente documento, anche in considerazione delle penalità applicate. Ciononostante, la garanzia prevista per la componente di capitale investita in Gestione Separata opera anche in caso di uscita anticipata. Per maggiori dettagli sul recesso e 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, dei sinistri o i comportamenti di un intermediario Agente devono essere inoltrati per iscritto ad Assimoco Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Vita - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI), o via fax al numero 02-26962556, o via e-mail all'indirizzo ufficioreclamivita@assimocovita.it o comunicati al numero 800-257527. Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno a oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS oppure alla CONSOB se il reclamo riguarda la trasparenza informativa del presente documento (KID).

Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet di Assimoco Vita www.assimoco.it alla sezione "Reclami".

Altre informazioni rilevanti

Per maggiori dettagli si rimanda alle "Condizioni di Assicurazione" contenute nel "Set Informativo", da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto. Il Set Informativo è reperibile anche sul sito internet www.assimoco.it. Si evidenzia che, per contenere i rischi di sostenibilità collegati agli investimenti sottostanti il prodotto Multiramo Etica Assimoco, Assimoco Vita integra l'analisi dei fattori ambientali, sociali e di governance nelle decisioni di investimento. Per maggiori informazioni relative alla sostenibilità si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

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

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

Assimoco Vita S.p.A.
Multiramo Etica Assimoco
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione 20 aprile 2022. 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 213,02 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 110,71 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
€ 135,75	€ 332,22	245%	€ 61,09	€ 325,47

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

DI SEGUITO TI INDICHIAMO LE PRESTAZIONI PRINCIPALI PREVISTE DAL CONTRATTO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Se l'Assicurato, con età contrattuale al decesso pari o inferiore a 85 anni, è stato in grado di attestare il buono stato di salute rispondendo all'apposito questionario, superato il periodo di Carenza, il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti b.1) e b.2) è aumentato di un **capitale aggiuntivo** che dipende dall'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso. **Assimoco Vita garantisce che il capitale complessivamente liquidabile in caso di decesso non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti nella Gestione Separata e nel Fondo Interno** (premio unico e premi aggiuntivi, diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati.

Se:

- l'Assicurato ha un'età contrattuale al decesso superiore a 85 anni, oppure
- l'Assicurato NON è stato in grado di attestare il buono stato di salute rispondendo all'apposito questionario, oppure
- il decesso dell'Assicurato avviene nel periodo di Carenza o a seguito di uno dei casi di esclusione previsti dalle Condizioni di Assicurazione,

il capitale aggiuntivo sarà calcolato applicando l'aliquota corrispondente all'età contrattuale più elevata; in questi casi **non opera la garanzia di rimborso dei Capitali Iniziali Investiti nel Fondo Interno e pertanto il capitale complessivamente liquidabile in caso di decesso potrà risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti** (premio unico e premi aggiuntivi, diminuiti dei costi).

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

Di seguito ti elenchiamo i principali limiti di copertura.

- Se hai un'età contrattuale superiore a 85 anni alla sottoscrizione o superi gli 85 anni nel corso della durata del contratto, la garanzia di rimborso del capitale investito nel Fondo Interno per il caso di decesso non è operante.
- Se sottoscrivi la polizza attestando il tuo buono stato di salute attraverso la sottoscrizione dell'apposito questionario, ma senza effettuare visita medica, sia per i primi 6 mesi dalla decorrenza del contratto, sia per i primi 12 mesi dalla decorrenza del versamento aggiuntivo la copertura per il caso di decesso (maggiorazione percentuale in base all'età dell'Assicurato e garanzia di rimborso del capitale investito nel Fondo Interno) è limitata. Opera in modo completo solo in caso di decesso causato da infortunio.

- Se sottoscrivi la polizza, ma non puoi attestare il tuo buono stato di salute, la copertura per il caso di decesso (maggiorazione percentuale in base all'età dell'Assicurato e garanzia di rimborso del capitale investito nel Fondo Interno) è limitata per tutta la durata contrattuale come anche nei casi di dolo, delitti dolosi, fatti di guerra, suicidio, abuso di alcool, effetti derivanti da assunzione di psicofarmaci, stupefacenti o allucinogeni malattie preesistenti quali ad esempio malattie cardiovascolari, cerebrovascolari, tumorali e/o del fegato; infezioni da HIV.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?

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

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

▪ LIQUIDAZIONE PER SCADENZA

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

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

▪ LIQUIDAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO

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

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

▪ LIQUIDAZIONE PER RISCATTO (TOTALE O PARZIALE)

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

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

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

	PRESCRIZIONE: così come previsto dal Codice Civile, il Beneficiario della polizza vita ha il diritto di richiedere ad Assimoco Vita il pagamento della prestazione prevista entro 10 anni da quando si è verificato l'evento (scadenza della polizza o decesso dell'Assicurato). Trascorso questo termine (10 anni), il Beneficiario perde il diritto a incassare la prestazione e pertanto la polizza si prescrive e Assimoco Vita deve versare il relativo importo al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, costituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.
	EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE: Assimoco Vita esegue il pagamento dovuto entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Se tale tempistica non viene rispettata, Assimoco Vita dovrà versare anche gli interessi moratori a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio legale di interesse. Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le tue dichiarazioni e quelle dell'Assicurato devono essere esatte e complete: le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti possono influenzare l'importo della prestazione dovuta in caso di decesso dell'Assicurato.

 Quando e come devo pagare?					
Premio	Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata. Il premio unico iniziale e gli eventuali premi aggiuntivi (al netto dei costi previsti) saranno investiti in base alla seguente ripartizione: <table border="1"> <tr> <th colspan="2">RIPARTIZIONE PREMIO INVESTITO</th></tr> <tr> <td>50,00% Gestione Separata FUTURO PROTETTO</td><td>50,00% Fondo Interno FONDO ETICA ASSIMOCO</td></tr> </table> Puoi pagare i premi con le seguenti modalità: ▪ addebito automatico sul tuo conto corrente ▪ bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato ad Assimoco Vita ▪ altri mezzi di pagamento consentiti dalla legge, qualora l'intermediario assicurativo ne sia abilitato. Non sono previste imposte sui premi. <u>Di seguito sono specificati i LIMITI RELATIVI AI PREMI.</u> ▪ PREMIO UNICO INIZIALE: l'importo minimo è pari a 10.000,00 Euro, con multipli di 500,00 Euro. ▪ PREMI AGGIUNTIVI: l'importo minimo è pari a 1.500,00 Euro, con multipli di 500,00 Euro. Per ogni anno assicurativo l'importo dei premi aggiuntivi non può essere superiore di 10 volte rispetto al premio unico iniziale, con un massimo di 100.000,00 Euro. Il versamento di premi aggiuntivi non è consentito negli ultimi 12 mesi di durata contrattuale. Per ogni singolo contratto, la somma del premio unico iniziale e dei premi aggiuntivi non può superare l'importo di 1.000.000,00 di Euro.	RIPARTIZIONE PREMIO INVESTITO		50,00% Gestione Separata FUTURO PROTETTO	50,00% Fondo Interno FONDO ETICA ASSIMOCO
RIPARTIZIONE PREMIO INVESTITO					
50,00% Gestione Separata FUTURO PROTETTO	50,00% Fondo Interno FONDO ETICA ASSIMOCO				
Rimborso	Il rimborso del premio è previsto solo in caso di recesso.				
Sconti	L'Intermediario può, a propria discrezione, applicare uno sconto che consente di ridurre i caricamenti iniziali, ossia i costi in percentuale applicati al premio. Potrai ricevere maggiori informazioni al riguardo dal tuo Intermediario.				

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	Potrai scegliere la durata del contratto , in base alle tue esigenze, da un minimo di 10 anni ad un massimo di 30 anni . Tieni presente che al momento della sottoscrizione l' Assicurato dovrà avere un'età compresa tra 18 e 89 anni e che alla scadenza contrattuale non dovrà superare 99 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 proposta.
Recesso	Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui questo è concluso, inviando una comunicazione con gli elementi identificativi della polizza, tramite raccomandata, al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI) oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo assimocovita@legalmail.it. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, Assimoco Vita ti rimborserà, previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici, il premio corrisposto, al netto delle spese di emissione pari a 100,00 Euro. La componente di premio investita nel Fondo Interno sarà, inoltre, diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote acquisite con il versamento del premio.
Risoluzione	La polizza non prevede alcun obbligo di versamento dei premi successivi a quello iniziale, pertanto, non è prevista la risoluzione del contratto a seguito della sospensione del pagamento dei premi.



Sono previsti riscatti o riduzioni? ☒ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	Puoi riscattare la polizza totalmente o parzialmente dopo che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla Data di Decorrenza. RISCATTO TOTALE: il valore di riscatto totale è pari al valore complessivo dell'investimento, alla data di richiesta di disinvestimento, determinato dalla somma dei seguenti valori: - capitale investito nella Gestione Separata adeguato fino alla data del riscatto; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti (premio unico e premi aggiuntivi, diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati - controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento. RISCATTO PARZIALE: puoi riscattare la polizza anche parzialmente a condizione che l'importo riscattato non sia inferiore a 1.500,00 Euro e purché residui un importo nel contratto, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 5.000,00 Euro. L'importo da liquidare verrà disinvestito dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno rispettando la ripartizione percentuale tra le due componenti rilevata sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione di riscatto parziale. Tieni presente che il riscatto totale potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e, pertanto, la somma totale dovuta da Assimoco Vita potrebbe risultare inferiore ai premi che hai versato, sia per effetto della diminuzione del valore delle quote del Fondo Interno, sia per l'applicazione dei costi previsti dal contratto.
Richiesta di informazioni	Per ottenere informazioni sul valore di riscatto puoi rivolgerti ad Assimoco Vita S.p.A. Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI), Numero Verde: 800 - 976868, Fax: 02-26962556, e-mail info@assimoco.it Assimoco Vita si impegna a fornirti nel più breve tempo possibile e, comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta, le informazioni sul valore di riscatto.



A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto è **rivolto** a coloro che presentano **esigenze assicurative nell'area dell'investimento** e obiettivi finalizzati alla **conservazione o crescita del capitale investito**.

Il prodotto non prevede differenziazione di premio in funzione del sesso o dell'età.



Quali costi devo sostenere?

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

Di seguito troverai i costi non indicati nel Kid.

COSTI PER RISCATTO

Se decidi di riscattare il contratto, o di richiedere un riscatto parziale, prima che siano trascorsi interamente 5 anni dalla Data di Decorrenza, i costi per riscatto, applicati all'importo riscattato per la parte di capitale investita nella Gestione Separata, sono variabili in base all'anno di richiesta del riscatto con il minimo di 15,00 Euro:

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	COSTO PERCENTUALE DI RISCATTO
per tutto il 1° anno	4,00%
per tutto il 2° anno	3,50%
per tutto il 3° anno	3,00%
per tutto il 4° anno	2,00%
per tutto il 5° anno	1,00%

A partire dal 6° anno di Durata Contrattuale, per ogni operazione di riscatto totale o parziale, verrà applicato un costo fisso di 15,00 Euro.

COSTO FISSO IN CASO DI RISCATTO A PARTIRE DAL 6° ANNO
15,00 Euro

COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

- Commissione di gestione

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

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

La commissione di gestione è comprensiva del costo della **copertura per il caso di decesso dell'Assicurato pari a 0,01%**.

- Commissioni di overperformance

Nel caso in cui il rendimento della Gestione Separata risulti superiore a 2,30%, Assimoco Vita trattiene un'ulteriore commissione (Commissione di overperformance) pari al 30% del rendimento eccedente 2,30%.

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO

- Remunerazione di Assimoco Vita - Commissione di Gestione

Assimoco Vita applica al Fondo Interno FONDO ETICA ASSIMOCO una commissione di gestione su base annua pari a **1,60%**, comprensiva del costo relativo alla copertura per il caso di decesso dell'Assicurato pari a **0,34%**.

La commissione di gestione è calcolata "pro rata temporis" e prelevata trimestralmente.

- Remunerazione delle Società di Gestione del Risparmio per l'acquisto di OICR e di ETF

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

Le commissioni di gestione applicate dalle società di gestione degli Exchange Traded Funds sono previste nella percentuale massima dello **0,70%**.

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	87,71%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	35,52%
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%
	Commissioni di overperformance	0,00%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

PER LA COMPONENTE DI PREMIO INVESTITA NELLA GESTIONE SEPARATA - pari al 50,00% del capitale iniziale investito - le prestazioni assicurate si adeguano annualmente in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata **FUTURO PROTETTO**. Al contratto verrà attribuito, a titolo di partecipazione agli utili finanziari, un adeguamento annuo pari al rendimento certificato della Gestione Separata, diminuito della commissione di gestione e dell'eventuale commissione di overperformance.

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

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

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

PER LA COMPONENTE DI PREMIO INVESTITA NEL FONDO INTERNO - pari al 50,00% del capitale iniziale investito - le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote del Fondo Interno **FONDO ETICA ASSIMOCO** il cui **valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione**. Di conseguenza **il capitale liquidabile potrebbe risultare inferiore al capitale iniziale investito**.

PRESTAZIONI

- **CAPITALE ALLA SCADENZA:** il capitale alla scadenza è pari al valore complessivo dell'investimento alla data di scadenza, determinato dalla somma dei seguenti valori:
 1. **il capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data di scadenza; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti (premio unico e premi aggiuntivi, diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati
 2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di scadenza.
- **CAPITALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO se l'Assicurato, con età al decesso pari o inferiore a 85 anni, è stato in grado di attestare il buono stato di salute rispondendo all'apposito questionario:** il capitale in caso di decesso dell'Assicurato è pari al valore complessivo dell'investimento alla data del decesso, determinato dalla somma dei seguenti valori:
 1. **il capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data di decesso; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti (premio unico e premi aggiuntivi, diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati
 2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento
 3. **un capitale aggiuntivo** ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per l'aliquota di maggiorazione di seguito indicata, che dipende dell'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso:
 - età compresa tra **18 e 39 anni**: **10,00%**
 - età compresa tra **40 e 49 anni**: **5,00%**
 - età compresa tra **50 e 59 anni**: **3,00%**
 - età compresa tra **60 e 69 anni**: **1,50%**
 - età compresa tra **70 e 79 anni**: **1,00%**
 - età compresa tra **80 e 85 anni**: **0,50%**.

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

- **CAPITALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO se l'Assicurato ha un'età al decesso superiore a 85 anni oppure NON è stato in grado di attestare il buono stato di salute rispondendo all'apposito questionario oppure in caso di decesso a seguito di uno dei motivi di esclusione previsti dalle Condizioni di Assicurazione o per i capitali sottoposti ancora al periodo di Carenza:** il capitale in caso di decesso dell'Assicurato è pari al valore complessivo dell'investimento alla data del decesso, determinato dalla somma dei seguenti valori:

1. **il capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data di decesso; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei Capitali Iniziali Investiti (premio unico e premi aggiuntivi, diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati
2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento
3. **un capitale aggiuntivo** ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per un'aliquota di maggiorazione dello 0,50%.

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

INFORMAZIONI SULLA SOSTENIBILITÀ

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

1. Per la **Gestione Separata FUTURO PROTETTO**, Assimoco Vita applica le seguenti linee guida in materia di investimento sostenibile:
 - **esclusione di società e settori controversi**: non vengono considerate le aziende con business rivolto a settori controversi come quello delle armi o a forte impatto ambientale negativo come quello del carbone. Possono essere escluse anche aziende coinvolte in gravi violazioni dei diritti umani e Stati con alti livelli di corruzione o con limitazioni della libertà civile e di espressione;
 - **selezione in base alla metrica ESG**: non sono previsti investimenti in aziende poco attente ai temi ambientali, sociali e di buona governance con bassa valutazione ESG. Il processo di investimento premia soltanto aziende con valutazione ESG medio - alta;
 - **investimenti a impatto**: è rivolta particolare attenzione agli investimenti volti a finanziare progetti e iniziative che hanno come scopo esclusivo l'impatto ambientale e sociale.

I criteri sopra elencati sono integrati all'interno del processo di investimento di Assimoco Vita e permettono di considerare i rischi di sostenibilità e ridurre gli effetti negativi sul rendimento della gestione separata che attualmente sono stimati bassi.

2. Per il **Fondo Interno FONDO ETICA ASSIMOCO**, il gestore applica le seguenti strategie:
 - **uno screening negativo** finalizzato a escludere tutti gli emittenti reputati controversi da un punto di vista ESG;
 - **uno screening positivo** finalizzato alla selezione degli emittenti che superano una certa soglia di sostenibilità e/o considerati migliori all'interno del proprio settore secondo un approccio "best-in-class". All'analisi così effettuata si aggiungono specifici approfondimenti che tengono conto delle contingenze legate all'attualità e ulteriori informazioni attinenti alle attività di dialogo con gli emittenti e/o relative al livello di rischio reputazionale su temi di natura ESG;
 - **una valutazione delle pratiche di governance** delle imprese anche attraverso il voto nelle assemblee degli azionisti e il dialogo continuo con gli emittenti.

Inoltre, l'attività di monitoraggio garantisce il rispetto delle caratteristiche sociali e/o ambientali perseguite dagli investimenti del Fondo e l'aggiornamento dell'universo investibile agli ultimi dati disponibili.

Le attività sopra elencate sono effettuate sulla base dei dati e delle informazioni fornite da società specializzate nell'analisi della sostenibilità degli emittenti, secondo una metodologia di proprietà del gestore che permette anche la valutazione degli effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento che, a titolo di esempio, possono essere:

per gli emittenti societari:

- gli eventuali impatti negativi sulla biodiversità (cioè la varietà di organismi viventi che caratterizza i diversi ecosistemi ambientali);
- l'inquinamento delle acque;
- l'equilibrio di genere all'interno degli organi societari;
- l'eventuale esposizione ad attività collegate all'uso o alla produzione di armi controverse;
- la presenza di presidi volti a contrastare la discriminazione e a garantire il rispetto dei diritti umani e dei lavoratori all'interno delle filiere produttive;

per gli Stati:

- il grado di iniquità sociale (ovvero la non omogeneità nella distribuzione del reddito all'interno della popolazione);
- il grado di corruzione delle istituzioni.

Il Fondo incorpora le considerazioni sui rischi di sostenibilità durante le valutazioni rischio - rendimento che precedono le decisioni di investimento. Sulla base dei criteri applicati, si stima che i rischi di sostenibilità abbiano un impatto basso sul rendimento del Fondo.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

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

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

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA 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.