

SìCresce Dinamico

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

DOCUMENTO CONTENENTE:

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

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 SiCresce Dinamico

Identificativo tariffa:	384H	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:	09/09/2022

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: SiCresce Dinamico 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 e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno tra i tre disponibili.

Obiettivi: obiettivo del prodotto è quello di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento. Il Contraente può scegliere, secondo la propria propensione al rischio, di ripartire il premio investito, pari al premio versato (unico ed eventuali aggiuntivi) al netto dei costi applicati, in una delle tre seguenti combinazioni di investimento:

- 70% nella Gestione Separata "RISERVA FUTURO" che 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;
- 30% in un Fondo Interno di tipo unit-linked istituito dalla Compagnia, a scelta fra:
 - a) Fondo Prudente: investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria denominati in Euro. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura azionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non (Combinazione PRUDENTE);
 - b) Fondo Equilibrato: investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria e azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti residuali possono essere fatti in altri strumenti finanziari quotati e non (Combinazione EQUILIBRATA);
 - c) Fondo Dinamico: investe principalmente in OICR di categoria azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura obbligazionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non (Combinazione DINAMICA).

Per la parte di investimento collegato alla Gestione Separata, annualmente viene effettuato un adeguamento del capitale assicurato, applicando la misura annua di adeguamento conseguente al rendimento della Gestione Separata certificato per l'esercizio 1° gennaio – 31 dicembre immediatamente precedente. 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).

Per la componente di capitale investita nei Fondi Interni le prestazioni dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui i Fondi investono.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: questo prodotto è indirizzato a un Investitore che ha come scopo la conservazione o la crescita del capitale investito in base alla combinazione prescelta. È richiesto un livello almeno medio-basso di esperienza e conoscenza nell'ambito di prodotti di investimento assicurativo e/o strumenti finanziari.

Informazioni specifiche sulle differenti tipologie d'Investitore sono riportate nel "Documento contenente le informazioni chiave" di ciascuna opzione d'investimento, in quanto il profilo di rischio e l'orizzonte temporale delineati dal prodotto dipendono dalla Combinazione prescelta.

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

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

1. **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
2. **controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di scadenza.

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

1. **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.

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

3. un importo ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per un'aliquota che dipende dell'età contrattuale¹ dell'Assicurato al momento del decesso: 15,00% per età compresa tra 18 e 39 anni; 10,00% per età compresa tra 40 e 49 anni; 5,00% per età compresa tra 50 e 79 anni; 0,50% per età pari o superiore a 80 anni
4. un importo pari alla differenza, se positiva, tra il capitale iniziale investito (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi e al netto dei riscatti parziali effettuati) nella Gestione Separata e nel Fondo Interno e il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti 1. 2. e 3.

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

Set Informativo Mod. V 384H SI 01 ED. 09/22

Se il decesso avviene nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione, il Capitale Aggiuntivo sarà calcolato applicando esclusivamente una maggiorazione dello 0,50% al capitale indicato al punto 2 (controvalore delle quote del Fondo interno).

Il Capitale Aggiuntivo sarà liquidato per un valore massimo pari a 50.000,00 Euro.

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 98,50% del premio versato (ossia a € 9.850). Il premio per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una parte delle commissioni di gestione. L'impatto del premio per il rischio biometrico è mediamente pari a 0,071%.

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.

Per maggiori dettagli si rimanda alla sezione “Cos'è quest'opzione d'investimento?” riportata nel Documento contenente le informazioni chiave relativo a ciascuna opzione del prodotto, disponibile sul sito internet della Compagnia www.assimoco.it e presso gli intermediari.

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.

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.

Si segnala che il profilo di rischio-rendimento di questo prodotto, rappresentato dall'indicatore sintetico di rischio, dipende dall'opzione di investimento sottoscritta.

Rispetto a una scala di 7 livelli di rischio, abbiamo classificato le opzioni di investimento sottostanti a questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura delle opzioni di investimento sottostanti 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.

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

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

Scenari di performance

Si segnala che la performance di questo prodotto dipende dall'opzione di investimento sottoscritta.

Per maggiori dettagli si rimanda alla sezione “Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?” riportata nel Documento contenente le informazioni chiave relativo a ciascuna opzione del prodotto.

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'opzione di investimento prescelta (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 a d 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, 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	300 - 329	603 - 720	936 - 1.193
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,00% - 3,29%	1,94% - 2,25%	1,73% - 2,08%

Set Informativo Mod. V 384H SI 01 ED. 09/22

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	0,31% - 0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione.
	Costi di uscita	0,00% - 0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00% - 0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,42% - 1,76%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi per il Contraente variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

Per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Quali sono i costi?" riportata nel Documento contenente le informazioni chiave relativo a ciascuna opzione del prodotto.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

L'effettivo periodo di detenzione raccomandato si differenzia sulla base della volatilità della Combinazione prescelta e 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. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente il contratto, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza, presentando direttamente ad Assimoco Vita, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti indicati nelle "Condizioni di Assicurazione". In caso di uscita anticipata il profilo di rischio rendimento del prodotto può risultare sostanzialmente differente da quanto riportato nel presente documento.

Per maggiori dettagli si rimanda al "Dip Aggiuntivo".

Nella tabella "Andamento dei costi nel tempo" sono compresi i costi legati alle commissioni.

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

Il contratto prevede la possibilità di esercitare l'opzione di cambio di combinazione (possibilità di modificare la combinazione scelta).

È previsto inoltre un servizio di ribilanciamento automatico effettuato dalla Compagnia.

Per maggiori dettagli si rimanda alle "Condizioni di Assicurazione" contenute nel "Set Informativo", da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.

Si evidenzia che, per contenere i rischi di sostenibilità, con riferimento alla Gestione Separata RISERVA FUTURO, 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?"

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

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a quest'opzione 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 aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Opzione d'investimento: Combinazione Prudente

Data di aggiornamento: 09/09/2022

State per acquistare un'opzione di investimento che non è semplice e che può essere di difficile comprensione.

Cos'è quest'opzione d'investimento?

Descrizione: l'opzione d'investimento "Combinazione Prudente" prevista dal prodotto di tipo multiramo SiCresce Dinamico consente di investire il 70% del Capitale nella Gestione Separata RISERVA FUTURO e il 30% nel Fondo Interno Prudente, attraverso il pagamento di un premio in un'unica soluzione e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Obiettivi: la finalità della presente opzione è quella di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento con un obiettivo finalizzato alla conservazione e all'accrescimento del capitale. Il valore dell'opzione d'investimento dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla combinazione:

- Fondo Prudente: investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria denominati in Euro. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura azionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non;
- Gestione Separata RISERVA FUTURO: investe principalmente in strumenti di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

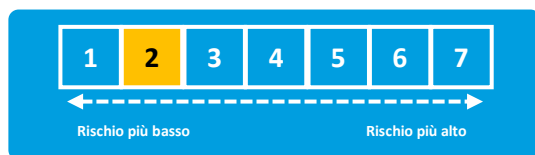
Per contenere i rischi di sostenibilità con riferimento alla Gestione Separata RISERVA FUTURO, Assimoco Vita integra l'analisi dei fattori ambientali, sociali e di governance nelle decisioni di investimento. Per maggiori informazioni relative alla sostenibilità si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione d'investimento: questa opzione d'investimento è indirizzata a un Investitore che presenta una propensione al rischio coerente con la classe di rischio indicata nella sezione seguente, ha almeno un livello medio-basso di esperienze e conoscenze nell'ambito di prodotti assicurativi di investimento e/o strumenti finanziari. L'opzione è rivolta a un Investitore con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questa opzione d'investimento), interessato a investimenti di tipo assicurativo.

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

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.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione d'investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione d'investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del 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 quest'opzione d'investimento, avete diritto alla restituzione di almeno il 70% del vostro capitale investito, in caso di decesso dell'Assicurato o alla scadenza contrattuale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata e non tiene conto delle penali di riscatto applicabili.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. A tal proposito si rimanda alla sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Questo prodotto presenta alcune limitazioni all'uscita anticipata: maggiori dettagli sono disponibili nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000				
Premio Assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.653	9.179	8.926
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,48%	-2,82%	-2,25%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.728	9.710	9.743
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,72%	-0,98%	-0,52%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.977	10.258	10.588
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,23%	0,85%	1,15%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.226	10.875	11.605
	Rendimento medio per ciascun anno	2,26%	2,83%	3,02%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.476	10.771	11.117

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

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

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

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

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

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, dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi per tre diversi periodi di detenzione.

Questi importi si basano su ipotesi standardizzate che prevedono il versamento di 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 €	300	603	936
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,00%	1,94%	1,73%

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	0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per l'opzione d'investimento.
	Altri costi correnti	1,42%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a quest'opzione 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 aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Opzione d'investimento: Combinazione Equilibrata

Data di aggiornamento: 09/09/2022

State per acquistare un'opzione di investimento che non è semplice e che può essere di difficile comprensione.

Cos'è quest'opzione d'investimento?

Descrizione: l'opzione d'investimento "Combinazione Equilibrata" prevista dal prodotto di tipo multiramo SiCresce Dinamico consente di investire il 70% del Capitale nella Gestione Separata RISERVA FUTURO e il 30% nel Fondo Interno Equilibrato, attraverso il pagamento di un premio in un'unica soluzione e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Obiettivi: la finalità della presente opzione è quella di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento con un obiettivo finalizzato alla conservazione e all'accrescimento del capitale. Il valore dell'opzione d'investimento dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla combinazione:

- Fondo Equilibrato: investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria e azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti residuali possono essere fatti in altri strumenti finanziari quotati e non;
- Gestione Separata RISERVA FUTURO: investe principalmente in strumenti di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

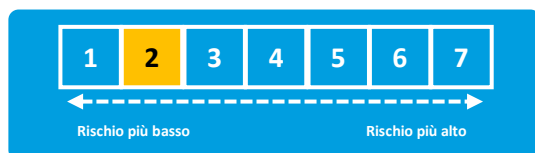
Per contenere i rischi di sostenibilità con riferimento alla Gestione Separata RISERVA FUTURO, Assimoco Vita integra l'analisi dei fattori ambientali, sociali e di governance nelle decisioni di investimento. Per maggiori informazioni relative alla sostenibilità si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione d'investimento: questa opzione d'investimento è indirizzata a un Investitore che presenta una propensione al rischio coerente con la classe di rischio indicata nella sezione seguente, ha almeno un livello medio-basso di esperienze e conoscenze nell'ambito di prodotti assicurativi di investimento e/o strumenti finanziari. L'opzione è rivolta a un Investitore con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questa opzione d'investimento) ed interessato a investimenti di tipo assicurativo.

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

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.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione d'investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione d'investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del 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 quest'opzione d'investimento, avete diritto alla restituzione di almeno il 70% del vostro capitale investito, in caso di decesso dell'Assicurato o alla scadenza contrattuale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata e non tiene conto delle penali di riscatto applicabili.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. A tal proposito si rimanda alla sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Questo prodotto presenta alcune limitazioni all'uscita anticipata: maggiori dettagli sono disponibili nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Premio Assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.223	8.805	8.468
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,77%	-4,15%	-3,27%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.667	9.662	9.734
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,33%	-1,14%	-0,54%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.025	10.418	10.879
	Rendimento medio per ciascun anno	0,25%	1,38%	1,70%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.404	11.304	12.311
	Rendimento medio per ciascun anno	4,04%	4,17%	4,25%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.526	10.939	11.423

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

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

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

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

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

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, dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi per tre diversi periodi di detenzione.

Questi importi si basano su ipotesi standardizzate che prevedono il versamento di 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 €	314	659	1.053
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,14%	2,09%	1,90%

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	0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per l'opzione d'investimento.
	Altri costi correnti	1,59%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a quest'opzione 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 aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Opzione d'investimento: Combinazione Dinamica

Data di aggiornamento: 09/09/2022

State per acquistare un'opzione di investimento che non è semplice e che può essere di difficile comprensione.

Cos'è quest'opzione d'investimento?

Descrizione: l'opzione d'investimento "Combinazione Dinamica" prevista dal prodotto di tipo multiramo SiCresce Dinamico consente di investire il 70% del Capitale nella Gestione Separata RISERVA FUTURO e il 30% nel Fondo Interno Dinamico, attraverso il pagamento di un premio in un'unica soluzione e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Obiettivi: la finalità della presente opzione è quella di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento con un obiettivo finalizzato alla crescita del capitale. Il valore dell'opzione d'investimento dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla combinazione:

- Fondo Dinamico: investe principalmente in OICR di categoria azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura obbligazionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non;
- Gestione Separata RISERVA FUTURO: investe principalmente in strumenti di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

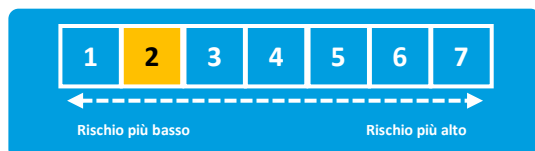
Per contenere i rischi di sostenibilità con riferimento alla Gestione Separata RISERVA FUTURO, Assimoco Vita integra l'analisi dei fattori ambientali, sociali e di governance nelle decisioni di investimento. Per maggiori informazioni relative alla sostenibilità si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione d'investimento: questa opzione d'investimento è indirizzata a un Investitore che presenta una propensione al rischio coerente con la classe di rischio indicata nella sezione seguente, ha almeno un livello medio-basso di esperienze e conoscenze nell'ambito di prodotti assicurativi di investimento e/o strumenti finanziari. L'opzione è rivolta a un Investitore con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questa opzione d'investimento) ed interessato a investimenti di tipo assicurativo.

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

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.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione d'investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione d'investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del 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 quest'opzione d'investimento, avete diritto alla restituzione di almeno il 70% del vostro capitale investito, in caso di decesso dell'Assicurato o alla scadenza contrattuale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata e non tiene conto delle penali di riscatto applicabili.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. A tal proposito si rimanda alla sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Questo prodotto presenta alcune limitazioni all'uscita anticipata: maggiori dettagli sono disponibili nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000				
Premio Assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.648	8.381	7.974
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,52%	-5,72%	-4,43%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.550	9.528	9.621
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,50%	-1,60%	-0,77%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.094	10.644	11.302
	Rendimento medio per ciascun anno	0,94%	2,10%	2,48%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.693	12.049	13.597
	Rendimento medio per ciascun anno	6,94%	6,41%	6,34%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.599	11.176	11.867

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

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

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

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

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

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, dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi per tre diversi periodi di detenzione.

Questi importi si basano su ipotesi standardizzate che prevedono il versamento di 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 €	329	720	1.193
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,29%	2,25%	2,08%

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	0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per l'opzione d'investimento.
	Altri costi correnti	1,76%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo

per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Assimoco Vita S.p.A.

SiCresce Dinamico

Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)



Data di realizzazione 9 settembre 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

Set Informativo Mod. V 384H SI 01 ED. 09/22

investita nella Gestione Separata denominata RISERVA FUTURO): le prestazioni previste dalla polizza sono garantite da Assimoco Vita e si adeguano annualmente in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata al netto della commissione di gestione prevista.

Assimoco Vita garantisce che alla scadenza contrattuale 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 IN UNO DEI FONDI INTERNI DETENUTI DALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE (per la componente di premio investita nei Fondi interni istituiti da Assimoco Vita e denominati FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO, FONDO DINAMICO): le prestazioni previste dalla polizza sono espresse in quote dei Fondi Interni il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Il capitale 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 componenti riportate qui di seguito.

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

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

b.3) CAPITALE AGGIUNTIVO

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

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

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

OPERAZIONE DI CAMBIO COMBINAZIONE (SWITCH)

Trascorsi 180 giorni dalla data di decorrenza del contratto puoi chiedere di modificare la combinazione di investimento in vigore, scegliendo una delle altre combinazioni disponibili. La nuova combinazione d'investimento scelta sarà utilizzata anche in caso di versamenti aggiuntivi.

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

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

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

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

Set Informativo Mod. V 384H SI 01 ED. 09/22

EVENTI ESCLUSI:

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

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

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

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

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

Per le richieste di liquidazione può anche essere utilizzato l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario o sul sito internet www.assimoco.it.

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 paga quanto dovuto entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione completa**. Se tale tempistica non viene rispettata, Assimoco Vita deve versare anche gli interessi moratori a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio legale di interesse.

Assimoco Vita effettua ogni pagamento tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto.

Set Informativo Mod. V 384H SI 01 ED. 09/22

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

**Quando e come devo pagare?**

Premio	Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata. Con SiCresce Dinamico potrai scegliere di ripartire il premio unico iniziale – a seconda della tua propensione al rischio - tra Fondo Interno e Gestione Separata, in base ad una delle tre Combinazioni d'Investimento disponibili che trovi di seguito: <table><tr><th>COMBINAZIONI D'INVESTIMENTO</th><th>RIPARTIZIONE</th></tr><tr><td rowspan="2">PRUDENTE</td><td>30% Fondo PRUDENTE</td></tr><tr><td>70% Gestione separata RISERVA FUTURO</td></tr><tr><td rowspan="2">EQUILIBRATA</td><td>30% Fondo EQUILIBRATO</td></tr><tr><td>70% Gestione separata RISERVA FUTURO</td></tr><tr><td rowspan="2">DINAMICA</td><td>30% Fondo DINAMICO</td></tr><tr><td>70% Gestione separata RISERVA FUTURO</td></tr></table> Se effettui versamenti aggiuntivi saranno automaticamente investiti nella combinazione d'investimento presente sul contratto al momento in cui farai il versamento. Puoi pagare i premi con le seguenti modalità: ▪ 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 5.000,00 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. 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.	COMBINAZIONI D'INVESTIMENTO	RIPARTIZIONE	PRUDENTE	30% Fondo PRUDENTE	70% Gestione separata RISERVA FUTURO	EQUILIBRATA	30% Fondo EQUILIBRATO	70% Gestione separata RISERVA FUTURO	DINAMICA	30% Fondo DINAMICO	70% Gestione separata RISERVA FUTURO
COMBINAZIONI D'INVESTIMENTO	RIPARTIZIONE											
PRUDENTE	30% Fondo PRUDENTE											
	70% Gestione separata RISERVA FUTURO											
EQUILIBRATA	30% Fondo EQUILIBRATO											
	70% Gestione separata RISERVA FUTURO											
DINAMICA	30% Fondo DINAMICO											
	70% Gestione separata RISERVA FUTURO											
Rimborso	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?"											
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 l' Assicurato dovrà avere un' età contrattuale¹ , alla decorrenza della polizza, compresa tra 18 e 89 anni e che alla scadenza l'età contrattuale non dovrà superare 99 anni .
Sospensione	Non è prevista la sospensione del contratto.

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

Set Informativo Mod. V 384H SI 01 ED. 09/22

**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: - del capitale investito nella Gestione Separata (premio unico e premi aggiuntivi, diminuiti dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati, adeguato fino alla data del riscatto - del 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.
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**.

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.

Set Informativo Mod. V 384H SI 01 ED. 09/22

COSTI PER RISCOATTO

Non sono previsti costi di riscatto.

COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA**Commissione di gestione**

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

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

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

COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI

- Remunerazione di **Assimoco Vita** - Commissione di gestione

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

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

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

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

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

COSTI PER IL CAMBIO COMBINAZIONE (SWITCH)

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

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

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

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

	COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAGLI INTEREDIARI
Costi una - tantum	Costi di ingresso	83,20%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	54,95%

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

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

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

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

Set Informativo Mod. V 384H SI 01 ED. 09/22

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 e in caso di morte dell'Assicurato la conservazione del capitale iniziale investito al netto di eventuali riscatti parziali.

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

PRESTAZIONI

- **CAPITALE ALLA SCADENZA:** il capitale alla scadenza contrattuale è pari al valore complessivo dell'investimento alla data di scadenza, determinato dalla somma dei seguenti 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 decede nel corso della durata contrattuale:** il capitale in caso di decesso dell'Assicurato è pari al valore complessivo dell'investimento alla data del decesso, determinato dalla somma:
 1. **del 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. **del controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento

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

3. un importo ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per un'aliquota che dipende dell'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso: 15,00% per età compresa tra 18 e 39 anni; 10,00% per età compresa tra 40 e 49 anni; 5,00% per età compresa tra 50 e 79 anni; 0,50% per età pari o superiore a 80 anni
4. un importo pari alla differenza, se positiva, tra il capitale iniziale investito (premio unico e aggiuntivi diminuiti dei costi e al netto dei riscatti parziali effettuati) nella Gestione Separata e nel Fondo Interno e il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti 1. 2. e 3.

Nel caso in cui il decesso avvenga nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione, **il Capitale Aggiuntivo** sarà calcolato applicando esclusivamente una maggiorazione fissa dello 0,50% al controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno.

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

INFORMAZIONI SULLA SOSTENIBILITÀ

Per contenere i rischi di sostenibilità, con riferimento alla Gestione Separata **"RISERVA FUTURO"**, Assimoco Vita integra l'analisi dei fattori ambientali, sociali e di governance nelle decisioni di investimento. Per la componente riferita al Fondo Interno (Prudente, Equilibrato e Dinamico), il Gestore/Assimoco Vita non prende in considerazione i fattori ESG nelle decisioni di investimento.

La Compagnia applica le seguenti linee guida in materia di investimento sostenibile:

- **esclusioni di società e settori controversi:** non vengono considerate le aziende il cui business è rivolto a settori controversi come quello delle armi o a forte impatto ambientale negativo come quello del carbone. Possono essere escluse anche

Set Informativo Mod. V 384H SI 01 ED. 09/22

aziende coinvolte in gravi violazioni dei diritti umani e Stati con alti livelli di corruzione o con limitazioni della libertà civile e di espressione;

- **selezione in base alla metrica ESG:** non sono previsti investimenti in aziende poco attente ai temi ambientali, sociali e di buona governance da cui discende una bassa valutazione ESG. Il processo di investimento premia soltanto aziende con valutazione ESG medio - alta;
- **investimenti a impatto:** è rivolta particolare attenzione agli investimenti volti a finanziare progetti e iniziative che hanno come scopo esclusivo l'impatto ambientale e sociale.

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

Riguardo ai Fondi Interni, il processo di investimento dei Fondi non prende in considerazione i rischi di sostenibilità nella selezione degli investimenti. In base allo stile di gestione attualmente adottato, agli obiettivi e ai parametri di riferimento dichiarati, le considerazioni sulle variabili ESG sono applicate parzialmente nel processo di analisi degli strumenti finanziari.

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;
---	--

Set Informativo Mod. V 384H SI 01 ED. 09/22

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.

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.

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE