

Assolo Moderato SPECIAL

Assicurazione mista a premio unico con adeguamento annuo del capitale

DOCUMENTO CONTENENTE:

- KID (INFORMAZIONI CHIAVE DEL PRODOTTO)
- DIP AGGIUNTIVO

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

Nome del prodotto:	ASSOLO MODERATO SPECIAL (320K)
Ideatore del prodotto:	Assimoco Vita S.p.A.
Sito web:	www.assimoco.it
Numero telefonico:	800 - 976868
Consob è responsabile della vigilanza di Assimoco Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
Data di aggiornamento:	29/01/2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assolo Moderato Special è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi e adeguamento annuo del capitale.

Termine: questo prodotto non prevede una data di scadenza prefissata. Il Contraente al momento della sottoscrizione sceglie la durata della polizza (minimo 10 anni, massimo 25 anni). Assimoco Vita non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente. Il contratto si estingue in caso di decesso dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale, in caso di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente.

Obiettivi: obiettivo del prodotto è soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento attraverso il pagamento di un premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi. Il valore del capitale assicurato dipende dai rendimenti della 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 è data dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata diminuito della commissione di gestione. Viene comunque garantito un rendimento annuo minimo nei primi anni di durata. Successivamente Assimoco Vita garantisce che il capitale da liquidare alla scadenza contrattuale, in caso di riscatto totale (prima dell'applicazione dei costi) o in caso di decesso dell'Assicurato, non risulti inferiore al capitale consolidato al termine del periodo garantito.

Gestione Separata FUTURO PROTETTO: le scelte di investimento privilegiano strumenti di natura obbligazionaria di emissione governativa e societaria, denominati in euro, senza escludere l'utilizzo di altre attività come ad esempio titoli di capitale, strumenti di mercato monetario e strumenti alternativi (private debt, infrastructure, real estate e altro).

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: questo prodotto è indirizzato a un investitore che ha come scopo la conservazione o la crescita del capitale investito e che presenta una propensione al rischio bassa (o superiore), con un livello di conoscenza teorica nell'ambito di prodotti assicurativi e strumenti finanziari anche non elevato ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di almeno 10 anni (periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto).

Non è rilevante un'esperienza passata in investimenti della medesima tipologia. Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'Intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

Prestazioni assicurative e costi:

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO (CAPITALE A SCADENZA): in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di scadenza.

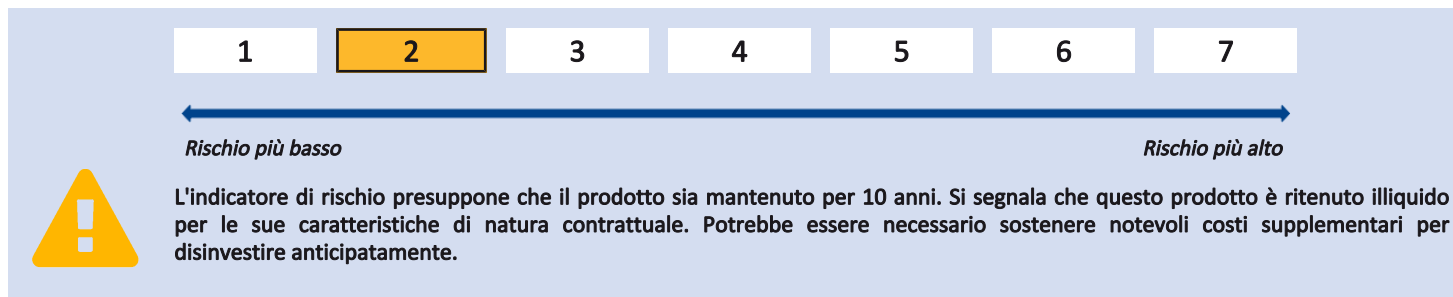
PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE): in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di decesso.

Fino all'1/1/2027 è prevista la garanzia di un rendimento minimo dell'1,80% consolidato annualmente. Successivamente, gli adeguamenti possono risultare positivi o negativi. Assimoco garantisce comunque che alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto o decesso (dopo l'1/1/2027) il capitale liquidabile non potrà risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi e 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 € 5.000,00. Ipotizzando un investimento di € 10.000,00, l'importo investito è pari al 99,00% del premio versato (ossia a € 9.900,00). Il contratto non prevede il pagamento di un premio per il rischio biometrico.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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 100% del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quanto previsto al 01/01/2027 e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance del mercato. In caso di riscatto anticipato nel periodo di

applicazione delle penali non è previsto il recupero del premio versato al netto dei costi.
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

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni		In caso di uscita	In caso di uscita	In caso di uscita
Esempio di investimento: € 10.000		dopo 1 anno	dopo 5 anni	dopo 10 anni
Premio assicurativo: 0 €				
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	Importo minimo monetario	€ 9.730	€ 10.420	€ 10.420
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.730	€ 10.420	€ 10.420
Stress	Rendimento medio per ciascun anno	-2,75%	0,83%	0,42%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.730	€ 10.470	€ 10.420
Sfavorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-2,75%	0,93%	0,42%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.730	€ 10.700	€ 11.750
Moderato	Rendimento medio per ciascun anno	-2,75%	1,37%	1,62%
	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.730	€ 10.780	€ 12.710
Favorevole	Rendimento medio per ciascun anno	-2,75%	1,51%	2,43%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.080	€ 10.720	€ 11.770

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.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l’importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato sarà necessario sostenere costi supplementari.

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

Se Assimoco Vita S.p.A. non fosse in grado di corrispondere quanto dovuto a causa di insolvenza, l’investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Non esiste, infatti, alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.
Si sottolinea comunque che l’investitore che sottoscrive questo contratto è da considerarsi creditore privilegiato rispetto ad altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l’impatto sull’investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall’investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall’entità dell’investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell’investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell’importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 577	€ 579	€ 1.411
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	1,1% ogni anno	1,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l’uscita (riscatto) avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a 2,9% prima dei costi e pari a 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L’importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	1,00% del premio pagato alla sottoscrizione, con un minimo di € 100,00. Sono compresi i costi di distribuzione dello 0,00% del premio pagato pari a € 0,00 su € 10.000,00 di premio.	0,1%
	La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	
Costi di uscita	Una percentuale del valore complessivo del vostro investimento prima che vi venga pagato con un minimo di 20,00 €: 3,50% per riscatto richiesto nel 2° anno; 3,00% nel 3° anno; 2,00% nel 4° anno; 1,00% nel 5° anno; 20,00 € a partire dal 6° anno.	0,0%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,15% (1,15 punti percentuali) commissione trattenuta annualmente dal rendimento della Gestione Separata. Se il rendimento è inferiore a 2,95% fino all'1/1/2027, la commissione di gestione dell'1,15% viene ridotta in considerazione della garanzia di rendimento minimo. Dopo l'1/1/2027 viene trattenuta anche una commissione di overperformance pari al 30% del rendimento eccedente 2,30%.	1,2%
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato tiene in considerazione i costi massimi applicabili al prodotto. Il Contraente ha comunque la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente la polizza, trascorso un anno dalla data di decorrenza, presentando direttamente ad Assimoco Vita, o per il tramite dell'intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti indicati nelle "Condizioni di Assicurazione". In caso di uscita anticipata il profilo di rischio rendimento del prodotto può risultare sostanzialmente differente da quanto riportato nel presente documento, in quanto le penalità applicate riducono il valore di riscatto.

Per maggiori dettagli sul recesso, sul riscatto e sui relativi costi si rimanda al "Dip Aggiuntivo". Nella tabella "Andamento dei costi nel tempo" sono compresi i costi di riscatto.

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 di Assimoco Vita S.p.A. www.assimoco.it. Per informazioni sulle caratteristiche di sostenibilità del prodotto si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" e al relativo allegato.

Set Informativo Mod. V 320K SI 01 ED. 01/24

Assicurazione mista a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi e adeguamento annuo del capitale**Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)****Assimoco Vita S.p.A.****ASSOLO MODERATO SPECIAL****Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)****Data di realizzazione 31 gennaio 2024. 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 302,15 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 209,02 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
€ 224,79	€ 349,02	155%	€ 83,74	€ 349,02

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

**Quali sono le prestazioni?**

Le prestazioni previste dalla polizza sono garantite da Assimoco Vita e si adeguano annualmente in funzione del **rendimento realizzato dalla Gestione Separata “FUTURO PROTETTO”** e della commissione di gestione prevista.

DI SEGUITO TI INDICHIAMO LE PRESTAZIONI PRINCIPALI PREVISTE DAL CONTRATTO:

PRESTAZIONI IN CASO DI VITA (IN FORMA DI CAPITALE): se l’Assicurato è in vita alla scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di scadenza.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO: se l’Assicurato decede prima della scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di decesso.

Fino all'1/1/2027 è prevista la garanzia di un rendimento minimo dell'1,80% consolidato annualmente. Successivamente, gli adeguamenti del capitale possono risultare positivi o negativi. Assimoco garantisce comunque che alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto o decesso (dopo l'1/1/2027) il capitale liquidabile non potrà risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2027 aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi e riscatti parziali. **In caso di riscatto è prevista l'applicazione di penali che possono ridurre il valore del capitale garantito.**

Questo contratto non prevede opzioni contrattuali.

Per maggiori dettagli sull'adeguamento del capitale e sui meccanismi di attribuzione dei rendimenti si rimanda alla sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono limiti di copertura.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?

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

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

▪ LIQUIDAZIONE PER SCADENZA

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

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

▪ LIQUIDAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO

- **CERTIFICATO ANAGRAFICO DI MORTE** dell'Assicurato;
- **CONSENSO da parte di ogni Beneficiario al TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI** ai sensi del Regolamento Europeo (UE) 2016/679;
- **modulo di AUTOCERTIFICAZIONE trasparenza Fiscale FATCA e CRS** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa;
- **modulo per l'IDENTIFICAZIONE e l'ADEGUATA VERIFICA** di ogni Beneficiario della prestazione;
- *solo nel caso in cui Contraente e Assicurato siano la stessa persona:* **ATTO NOTORIO o DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO NOTORIO AUTENTICATA**, da cui deve risultare:
 - a) se il Contraente/Assicurato abbia lasciato o no testamento e, in caso affermativo, che il testamento (i cui estremi sono indicati nell'atto) sia l'unico o l'ultimo e non sia stato impugnato. Nel caso in cui vi sia testamento, copia autentica del relativo verbale di pubblicazione;
 - b) l'esatta individuazione degli "eredi legittimi" dell'Assicurato al momento del decesso, nel caso in cui sia stata utilizzata tale formula per la designazione dei Beneficiari;
- *in presenza di Beneficiari minorenni o privi della capacità d'agire:* **DECRETO DEL GIUDICE TUTELARE** che autorizzi il legale rappresentante alla riscossione della prestazione.

Cosa fare in caso di evento?	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. ▪ LIQUIDAZIONI PER RISCATTO A SEGUITO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO - modulo di AUTOCERTIFICAZIONE TRASPARENZA Fiscale FATCA e CRS compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa; - modulo per l'IDENTIFICAZIONE e l'ADEGUATA VERIFICA del Contraente/Assicurato; - certificato medico rilasciato dal MEDICO LEGALE O DALL'INAIL (ASL) che attesti lo stato di Invalidità Totale e Permanente di grado pari o superiore al 66,00% (tabella INAIL); - DOCUMENTAZIONE MEDICA utile a diagnosticare insorgenza e gravità dello stato invalidante. Su richiesta di Assimoco Vita, il Contraente/Assicurato deve: - rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta da Assimoco Vita per gli accertamenti dello stato di invalidità; - fornire tutte le prove che da Assimoco Vita fossero ritenute opportune per stabilire le cause e gli effetti della malattia o della lesione fisica che hanno prodotto l'invalidità. Assimoco Vita ha, inoltre, il diritto di accertare lo stato di Invalidità Totale e Permanente con medici di sua fiducia. 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 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Se tale tempistica non viene rispettata, Assimoco Vita deve versare anche gli interessi moratori a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio legale di interesse. Assimoco Vita effettua i pagamenti tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto di ricevere la prestazione.

**Quando e come devo pagare?**

Premio	Assolo Moderato SPECIAL prevede il pagamento di un premio unico iniziale e la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi. 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 S.p.A. ▪ 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.
---------------	---

Set Informativo Mod. V 320K SI 01 ED. 01/24

	▪ PREMI AGGIUNTIVI: l'importo minimo è pari a 1.500,00 Euro. Il versamento di premi aggiuntivi, effettuabili trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza della polizza, 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.
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 costi in percentuale applicati al premio. Puoi ricevere maggiori informazioni al riguardo dal tuo Intermediario.

**Quando comincia la copertura e quando finisce?**

Durata	Puoi scegliere la durata del contratto , in base alle tue esigenze, da un minimo di 10 anni ad un massimo di 25 anni . Tieni presente che l'Assicurato dovrà avere un'età contrattuale , ¹ alla decorrenza della polizza, compresa tra 18 e 85 anni e che alla scadenza, l'età contrattuale non dovrà superare 95 anni .
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 del contratto, tramite raccomandata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini 7, - 20141 Milano (MI) oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo assimocovita@legalmail.it . Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, Assimoco Vita ti rimborsa , previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio corrisposto, al netto delle spese di emissione pari a 100,00 Euro.
Risoluzione	La polizza non prevede alcun obbligo di versamento dei premi successivi a quello iniziale; pertanto, non è prevista la risoluzione del contratto a seguito della sospensione del pagamento dei premi.

**Sono previsti riscatti o riduzioni? ☒ SI ☐ NO**

Valori di riscatto e riduzione	Puoi riscattare la polizza totalmente o parzialmente dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. RISCATTO TOTALE: il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato adeguato fino alla data di richiesta. Fino all'1/1/2027 è prevista la garanzia di un rendimento minimo dell'1,80% annuo consolidato. Dopo l'1/1/2027 il capitale liquidabile non potrà risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi e riscatti parziali. Al valore di riscatto sono applicati i costi indicati nella sezione "Quali costi devo sostenere?" Tieni presente che nel periodo di applicazione delle penali, per effetto dei costi applicati, la somma dovuta da Assimoco Vita in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore al capitale investito. RISCATTO PARZIALE: puoi riscattare la polizza anche parzialmente se l'importo riscattato non è inferiore a 1.000,00 Euro e purché rimanga investito un importo, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 5.000,00 Euro. È possibile richiedere al massimo due riscatti parziali per ogni anno assicurativo.
---------------------------------------	---

¹ Si rimanda all'Art. 5 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli sull'età contrattuale.

Set Informativo Mod. V 320K SI 01 ED. 01/24

	RISCATTO TOTALE PER INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE: è previsto a condizione che: ▪ l'invalidità totale e permanente a seguito di infortunio o malattia sia uguale o superiore al 66% ▪ l'invalidità sia insorta dopo la data di decorrenza e sia stata certificata da ente preposto ▪ il Contraente e l'Assicurato siano la stessa persona al momento dell'esercizio del riscatto ▪ il Contraente/Assicurato non abbia compiuto il 75° anno di età al momento del riconoscimento dello stato di invalidità. Le invalidità pari o superiori al 66,00% sono equiparate al 100,00%. Per la determinazione delle percentuali di invalidità vengono prese a riferimento le tabelle INAIL.
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?**

È un prodotto **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.

Per ulteriori informazioni sulla tipologia di contraenti a cui è destinato il prodotto ti rimandiamo alla sezione del Kid **"Cos'è questo prodotto?"**.

**Quali costi devo sostenere?**

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

Di seguito troverai i costi non indicati nel Kid:

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, al valore di riscatto sono applicate le seguenti penali, con un minimo di 20,00 Euro:

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	COSTO PERCENTUALE DI RISCATTO
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 è previsto il seguente costo fisso:

COSTO FISSO PER RISCATTI RICHIESTI DAL 6° ANNO
20,00 Euro

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

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

COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

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

COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

Fino all'1/1/2027

Dal rendimento della Gestione Separata viene trattenuta una commissione di gestione pari a:

Set Informativo Mod. V 320K SI 01 ED. 01/24

COMMISSIONE DI GESTIONE

1,15% (1,15 punti percentuali)

Se il rendimento della Gestione Separata è inferiore a 2,95%, nel periodo in cui opera la garanzia di rendimento minimo (fino all'1/1/2027), la commissione di gestione trattenuta da Assimoco Vita risulta inferiore a 1,15% in considerazione del rendimento garantito dell'1,80%.

Dopo l'1/1/2027

Dal rendimento della Gestione Separata viene trattenuta una commissione di gestione pari a:

COMMISSIONE DI GESTIONE

1,15% (1,15 punti percentuali)

Se il rendimento della Gestione Separata è superiore a 2,30%, Assimoco Vita trattiene una commissione di overperformance pari al 30% del rendimento eccedente 2,30%.

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	68,21%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	44,24%
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%
	Commissioni di overperformance	0,00%

**Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?****RENDIMENTO ATTRIBUITO AI CONTRATTI**

Le prestazioni assicurate si adeguano annualmente in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata **FUTURO PROTETTO**.

Al contratto è 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. **Fino al 1° gennaio 2027 è prevista la garanzia di un rendimento minimo dell'1,80%.**

MISURA ANNUA DI ADEGUAMENTO

Fino al 1° gennaio 2027 la misura annua di adeguamento è pari al maggiore tra il tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata, diminuito della commissione di gestione pari all'1,15% (1,15 punti percentuali) e il tasso di rendimento garantito dell'1,80%.

Gli adeguamenti così attribuiti annualmente restano definitivamente acquisiti e consolidano i risultati raggiunti.

Dopo il 1° gennaio 2027 la misura annua di adeguamento è data dal tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata diminuito della commissione di gestione pari all'1,15% (1,15 punti percentuali) e dell'eventuale commissione di overperformance (30% del rendimento eccedente 2,30%). **La misura annua di adeguamento così determinata può risultare positiva o negativa.**

Gli adeguamenti annualmente attribuiti dopo il 1° gennaio 2027 non restano definitivamente acquisiti e non consolidano i risultati raggiunti.

Alla scadenza contrattuale o in caso riscatto o di decesso successivi al 1° gennaio 2027, è prevista la garanzia del maggior valore tra:

- il capitale adeguato fino alla data di scadenza, riscatto o decesso e
- il capitale consolidato il 1° gennaio 2027, al netto di eventuali riscatti parziali liquidati.

INFORMAZIONI SULLA SOSTENIBILITÀ

Per contenere i rischi di sostenibilità collegati agli investimenti sottostanti la Gestione Separata **“FUTURO PROTETTO”**, Assimoco Vita integra l'analisi dei fattori ambientali, sociali e di governance 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 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.

Le informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali sono disponibili in allegato al presente DIP Aggiuntivo.

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

Set Informativo Mod. V 320K SI 01 ED. 01/24

	b) in caso di riscatto parziale l'imposta applicata sarà proporzionale a quella che sarebbe dovuta in caso di riscatto totale. Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica esercente la sua attività di impresa, i redditi indicati ai punti precedenti sono da intendersi come reddito di impresa e pertanto Assimoco Vita non provvederà all'applicazione di alcuna tassazione.
--	---

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER L'ADEGUAMENTO 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.