

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:                                                                                                                  | SiCresce Sereno Plus (320L)                          |
| Ideatore del prodotto:                                                                                                              | Assimoco Vita S.p.A.                                 |
| Sito web:                                                                                                                           | <a href="http://www.assimoco.it">www.assimoco.it</a> |
| 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:                                                                                                              | 23/06/2025                                           |

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** SiCresce Sereno PLUS è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista a premio unico con 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 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.

**Obiettivi:** obiettivo del prodotto è soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento attraverso il pagamento di un premio unico. Il valore del capitale assicurato dipende dai rendimenti della Gestione Separata RISERVA FUTURO: 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 RISERVA FUTURO:** 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 5 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.

Questo prodotto è adatto a coloro che sono interessati a strumenti che promuovono caratteristiche ESG (Art.8 Regolamento UE 2019/2088).

### Prestazioni assicurative e costi:

Le prestazioni della polizza si adeguano annualmente in funzione del **rendimento realizzato dalla Gestione Separata "RISERVA FUTURO"** al netto della commissione di gestione. Il capitale si adegua ad ogni data di adeguamento: 1° gennaio di ogni anno.

**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 annualmente 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 annualmente fino alla data di decesso.

Fino all'1/1/2028 è prevista la garanzia di un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Successivamente, gli adeguamenti possono risultare positivi, negativi o nulli. Assimoco Vita garantisce comunque che alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto o decesso (dopo l'1/1/2028) il capitale liquidabile non potrà risultare inferiore al capitale consolidato al termine del periodo garantito, ridotto per tener conto di disinvestimenti riferiti a cedole 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 98,90% del premio versato (ossia a € 9.890,00). 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 di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Si segnala che questo prodotto è ritenuto illiquido per le sue caratteristiche di natura contrattuale. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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 quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. In caso di riscatto anticipato nel periodo di applicazione delle penali non è garantito il recupero del capitale iniziale (premio versato al netto dei costi di ingresso). 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: 5 anni |                                                                       | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Esempio di investimento: € 10.000          |                                                                       |                               |                               |
| Premio assicurativo: 0 €                   |                                                                       |                               |                               |
| Scenari di sopravvivenza                   |                                                                       |                               |                               |
| Minimo                                     | Importo minimo monetario                                              | € 9.940                       | € 10.480                      |
| Stress                                     | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | € 9.940                       | € 10.700                      |
|                                            | Rendimento medio per ciascun anno                                     | -0,64%                        | 1,36%                         |
| Sfavorevole                                | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | € 9.940                       | € 10.910                      |
|                                            | Rendimento medio per ciascun anno                                     | -0,58%                        | 1,76%                         |
| Moderato                                   | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | € 9.950                       | € 10.960                      |
|                                            | Rendimento medio per ciascun anno                                     | -0,55%                        | 1,84%                         |
| Favorevole                                 | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | € 9.950                       | € 10.990                      |
|                                            | Rendimento medio per ciascun anno                                     | -0,52%                        | 1,91%                         |
| Scenario di morte                          |                                                                       |                               |                               |
| Evento assicurato                          | Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi | € 10.100                      | € 10.980                      |

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 |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali                    | € 376                         | € 723                         |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 3,8%                          | 1,4% 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 3,2% prima dei costi e pari a 1,8% 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 5 anni                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso                        | 1,10% del premio pagato alla sottoscrizione, con un minimo di € 100,00. Sono compresi i costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. 0,2%                                          |
| Costi di uscita                          | Una percentuale del valore complessivo del vostro investimento prima che vi venga pagato: 1,50% per riscatto richiesto nel 2° anno; 1,25% nel 3° anno; 1,00% nel 4° anno; 0,75% 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 3,15%, nel periodo in cui opera la garanzia di rendimento minimo, la commissione di gestione trattenuta risulta inferiore a 1,15% in considerazione del rendimento garantito del 2,00% | 1,1% |
| 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:** 5 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 [ufficio.reclamivita@assimocovita.it](mailto:ufficio.reclamivita@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](http://www.assimoco.it) alla sezione "Reclami".

## Altre informazioni rilevanti

Il contratto prevede la possibilità di richiedere l'attivazione di una Cedola annua. 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](http://www.assimoco.it).

Per informazioni sulle caratteristiche di sostenibilità del prodotto si rimanda all'ALLEGATO II del Dip Aggiuntivo.

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

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo

per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)



### SÌCRESCERE SERENO PLUS

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

Data di aggiornamento 23 giugno 2025. Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

#### Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'Impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

#### Società

**Assimoco Vita S.p.A. – Società a socio unico** (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](http://www.assimoco.it) - e-mail: [info@assimoco.it](mailto:info@assimoco.it) - Posta Elettronica Certificata (PEC): [assimocovita@legalmail.it](mailto: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 approvato, si informa che il patrimonio netto totale della Società è pari a € 399.965 milioni e il risultato economico del periodo è pari a € 31.129 milioni.

Con riferimento alla situazione di solvibilità, si informa che il valore dell’indice di solvibilità (*solvency ratio*) è pari a 251%.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell’Impresa (SFCR) disponibile sul sito internet [www.assimoco.it/Bilanci-e-dichiarazione-non-finanziaria](http://www.assimoco.it/Bilanci-e-dichiarazione-non-finanziaria).

Al contratto si applica la legge italiana.

#### Prodotto

Le prestazioni di **SÌCRESCERE SERENO PLUS** sono garantite da Assimoco Vita e si adeguano annualmente in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione Separata “**RISERVA FUTURO**” al netto della commissione di gestione. Il capitale assicurato si adegua il 1° gennaio di ogni anno (data di adeguamento).

**Fino all’1/1/2028** Assimoco Vita garantisce un rendimento minimo del capitale investito pari al 2,00%, consolidato annualmente.

**Dopo l’1/1/2028** non è prevista la garanzia di rendimento annuo minimo, il capitale potrà pertanto subire adeguamenti positivi, negativi o nulli.

Assimoco Vita garantisce comunque che alla scadenza contrattuale, in caso di decesso dell’Assicurato e in caso di riscatto il capitale liquidabile non potrà risultare inferiore all’ultimo capitale consolidato, ridotto per tener conto di disinvestimenti riferiti a cedole e riscatti parziali.

In caso di riscatto è prevista l’applicazione di costi che riducono il valore del capitale.



#### Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

**DI SEGUITO TI INDICHIAMO LE PRESTAZIONI PRINCIPALI PREVISTE DAL CONTRATTO:**

**PRESTAZIONE 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 annualmente fino alla data di scadenza.

**PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO (IN FORMA DI CAPITALE):** se l’Assicurato decede prima della scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato annualmente fino alla data di decesso.

Hai la possibilità di riscattare parzialmente o totalmente il contratto dopo un anno dalla data di decorrenza. Puoi richiedere riscatti parziali per importi non inferiori a € 1.000,00 e purché rimanga investito un capitale assicurato, calcolato dopo il riscatto parziale, non inferiore a € 5.000,00.

**HAI INOLTRE LA POSSIBILITÀ DI ESERCITARE L'OPZIONE CHE SEGUE.**

**ATTIVAZIONE DI UNA CEDOLA ANNUA:** alla sottoscrizione del contratto puoi richiedere l'attivazione di una cedola annua. Non puoi modificare l'opzione nel corso della durata contrattuale. Il valore della cedola è pari alla rivalutazione da attribuire al contratto. La cedola è calcolata entro il 1° marzo di ogni anno e liquidata entro i 30 giorni successivi se l'importo maturato è pari o superiore a € 200,00.

Sul sito internet [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it), nella sezione "Quotazioni", è disponibile il **Regolamento della Gestione Separata "RISERVA FUTURO"**.

**Che cosa NON è assicurato?****Rischi esclusi**

Questo contratto non prevede la copertura di rischi diversi dal caso di morte dell'Assicurato.

**Ci sono limiti di copertura?**

Non ci sono limiti di copertura.

**Quanto e come devo pagare?**

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Premio</b> | Puoi definire liberamente il premio da pagare, rispettando però i limiti minimi e massimi di importo che seguono.                                                                                                                                               |                        |
|               | <b>Importo minimo</b>                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Importo massimo</b> |
|               | <b>€ 5.000,00</b>                                                                                                                                                                                                                                               | <b>€ 1.000.000,00</b>  |
|               | Non sono previsti versamenti aggiuntivi.                                                                                                                                                                                                                        |                        |
|               | Puoi pagare i premi con le seguenti modalità:                                                                                                                                                                                                                   |                        |
|               | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato ad Assimoco Vita;</li> <li>▪ altri mezzi di pagamento consentiti dalla legge, qualora l'intermediario assicurativo ne sia abilitato.</li> </ul> |                        |

**A chi è rivolto questo prodotto?**

Questo prodotto è rivolto a persone fisiche domiciliate in Italia oppure con Residenza Fiscale in Italia e in possesso di codice fiscale italiano, oppure persone giuridiche o enti aventi sede legale in Italia (Contraenti).

È destinato a Contraenti e Assicurati con età contrattuale, alla data di decorrenza del contratto, non inferiore a 18 anni e non superiore a 91 anni. Il prodotto non prevede differenziazione di premio in funzione del sesso o dell'età.

**Quali sono i costi?**

Di seguito puoi trovare le informazioni sui costi applicati in aggiunta a quanto già indicato nel KID:

**COSTI APPLICATI AL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA RISERVA FUTURO**

Assimoco Vita trattiene annualmente dal rendimento certificato dalla Gestione Separata una commissione di gestione pari a 1,15% (1,15 punti percentuali). Se il rendimento della Gestione Separata è inferiore a 3,15%, nel periodo in cui opera la garanzia di rendimento minimo, la commissione di gestione trattenuta da Assimoco Vita risulta inferiore a 1,15% in considerazione del rendimento garantito del 2,00%.

La commissione di gestione riduce il rendimento attribuito al contratto.

| ESEMPI                                  | Periodo garantito         | Periodo NON garantito     | Periodo NON garantito     |
|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Ipotesi di rendimento</b>            | 3,00%                     | 3,00%                     | 1,00%                     |
| <b>Commissione trattenuta</b>           | 1,15% (punti percentuali) | 1,15% (punti percentuali) | 1,15% (punti percentuali) |
| <b>Rendimento teorico da attribuire</b> | 1,85% (3,00%-1,15%)       | 1,85% (3,00%-1,15%)       | -0,15% (1,00%-1,15%)      |
| <b>Rendimento realmente attribuito</b>  | 2,00% (minimo garantito)  | 1,85%                     | -0,15%                    |

**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:

| ANNO DI RICHIESTA                                  | per tutto il 2° anno | per tutto il 3° anno | per tutto il 4° anno | per tutto il 5° anno |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>COSTO PERCENTUALE IN RIDUZIONE DEL CAPITALE</b> | 1,50%                | 1,25%                | 1,00%                | 0,75%                |

A partire dal 6° anno è previsto un costo fisso di € 20,00.

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 CEDOLA**

La liquidazione della Cedola ha un costo fisso pari a € 3,00 che verrà sottratto dall'importo da liquidare.

**COSTI DI INTERMEDIAZIONE**

Quota parte dei costi percepita in media dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 50,84%

**COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?**

|                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>All'IVASS o alla CONSOB</b>                                                                                                            | 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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Mediazione</b>                                                                                                                         | 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 <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Negoziazione assistita</b>                                                                                                             | La Negoziazione assistita può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato ad Assimoco Vita.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Risoluzione 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. Accedendo al sito internet: <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">www.ec.europa.eu/fin-net</a></li> <li>▪ Procedura dinanzi all'arbitro delle controversie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti nella sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>REGIME FISCALE</b>                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>                                                                                       | <p><b>TRATTAMENTO FISCALE DEI PREMI:</b> i premi versati non sono tassati e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).</p> <p><b>TRATTAMENTO FISCALE DELLE SOMME PAGATE DA ASSIMOCO VITA:</b> le somme pagate da Assimoco Vita per riscatto, scadenza o decesso sono tassate per la parte di reddito che corrisponde alla differenza positiva tra il capitale maturato e i premi pagati. L'imposta applicata è del 26%. La parte di reddito riferibile a titoli di stato ed equiparati (che prevedono un'imposta agevolata del 12,50%) è tassata al 26% solo per il 48,08% del suo ammontare. Il capitale pagato da Assimoco Vita a seguito di decesso dell'Assicurato è esente da imposta sulle successioni.</p> <p>I redditi percepiti nell'esercizio di attività commerciali concorrono alla formazione del reddito d'impresa e pertanto Assimoco Vita non applica tassazione.</p> |

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

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE