

Assicurazione mista multiramo a premio unico  
con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Le prestazioni sono collegate in parte al rendimento di una Gestione Separata e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno.

#### **DOCUMENTO CONTENENTE:**

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



## 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

<b>Nome del prodotto:</b>	<b>SiCresce Dinamico PLUS (384K) - Combinazione Prudente</b>
<b>Ideatore del prodotto:</b>	Assimoco Vita S.p.A.
<b>Sito web:</b>	<a href="http://www.assimoco.it">www.assimoco.it</a>
<b>Numero telefonico:</b>	800 - 976868
Consob è responsabile della vigilanza di Assimoco Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
<b>Data di aggiornamento:</b>	23/06/2025

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** SiCresce Dinamico PLUS è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi. Le prestazioni sono collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata denominata RISERVA FUTURO e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno, scelto dal Contraente tra i tre disponibili: FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO e FONDO DINAMICO.

Nell'opzione di investimento qui descritta denominata "Combinazione Prudente" i premi versati al netto dei costi sono investiti per il 70,00% nella Gestione Separata e per il restante 30,00% nel Fondo Interno FONDO PRUDENTE.

**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 della Combinazione è soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento. Il valore del capitale complessivamente assicurato dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla Combinazione:

- 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);
- Fondo Interno 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.

Per la parte di investimento collegata 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 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 o in caso di decesso dell'Assicurato, non risulti inferiore al capitale consolidato al termine del periodo garantito.

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

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare la Combinazione di Investimento:** questa Combinazione è indirizzata 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) ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato per questa Combinazione). È richiesto un livello almeno medio-basso di esperienza e conoscenza nell'ambito di prodotti di investimento assicurativo e/o strumenti finanziari. Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

La Combinazione è adatta a coloro che sono interessati a strumenti che promuovono caratteristiche ESG (Art.8 Regolamento UE 2019/2088).

**Prestazioni assicurative e costi:** 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. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato fino alla data di scadenza; il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2028, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e 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.

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. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato annualmente fino alla data del decesso. Fino all'1/1/2028 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Se il decesso avviene dopo il periodo in cui opera la garanzia, il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2028, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati
2. il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento.

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 dall'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 la somma del capitale iniziale investito nel Fondo Interno e il capitale adeguato fino alla data del decesso nella Gestione Separata (oppure il capitale adeguato consolidato l'1/1/2028 nella Gestione Separata se il decesso avviene successivamente) e il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti 1), 2) e 3).

Se il decesso avviene nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione, il Capitale Aggiuntivo è calcolato applicando



esclusivamente una maggiorazione fissa dello 0,50% al controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno.

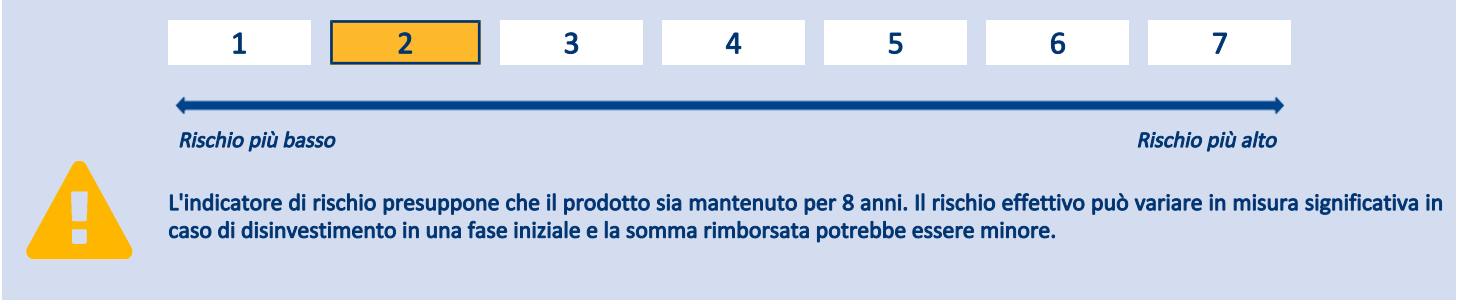
Il Capitale Aggiuntivo è riconosciuto per un importo massimo complessivo di 50.000,00 Euro per singolo Assicurato.

Se il Capitale Aggiuntivo calcolato al momento del decesso risulta 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 è ridotto proporzionalmente.

%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. 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 € 1.500,00. Ipotizzando un premio pagato di € 10.000,00, l'importo investito è pari al 98,50% del premio versato (ossia a € 9.850,00). Il costo per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una parte delle commissioni di gestione; l'impatto è mediamente pari a 0,044%.

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.

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. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata. 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

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: 8 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo: 0 €			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Importo minimo monetario correlato all'investimento nella Gestione Separata. Potreste perdere parte del vostro investimento.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.380	€ 9.540
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,22%	-0,59%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.780	€ 10.120
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,18%	0,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 10.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,41%	0,85%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 11.280
	Rendimento medio per ciascun anno	1,45%	1,52%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.460	€ 11.260

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%.

L'ipotesi di rimborso nello scenario di morte si basa su un'età dell'Assicurato di 67 anni alla decorrenza.

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

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

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



## Quali sono i costi?

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 8 anni
Costi totali	€ 280	€ 1.213
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	1,5% 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 2,4% prima dei costi e pari a 0,9% 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 8 anni
Costi di ingresso	1,50% del premio pagato alla sottoscrizione, con un minimo di € 100,00; 1,50% dei versamenti aggiuntivi. Sono compresi i costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,2%
Costi di uscita	Non addebitiamo commissioni di uscita per questo prodotto.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Annualmente: 1,37% del valore dell'investimento unit-linked. Stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. 1,30 punti percentuali trattenuti dal rendimento della Gestione Separata.	1,3%
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: 8 anni**

Il periodo di detenzione raccomandato tiene in considerazione la volatilità del Fondo Interno e i costi massimi applicabili. 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 sul recesso e i relativi costi e sul riscatto, si rimanda al "Dip Aggiuntivo".

## 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 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. 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.



## 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 Dinamico PLUS (384K) - Combinazione Equilibrata
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

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** SiCresce Dinamico PLUS è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi. Le prestazioni sono collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata denominata RISERVA FUTURO e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno, scelto dal Contraente tra i tre disponibili: FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO e FONDO DINAMICO.

Nell'opzione di investimento qui descritta denominata "Combinazione Equilibrata" i premi versati al netto dei costi sono investiti per il 70,00% nella Gestione Separata e per il restante 30,00% nel Fondo Interno FONDO EQUILIBRATO.

**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 della Combinazione è soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento. Il valore del capitale complessivamente assicurato dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla Combinazione:

- 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);

- Fondo Interno 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.

Per la parte di investimento collegata 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 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 o in caso di decesso dell'Assicurato, non risulti inferiore al capitale consolidato al termine del periodo garantito.

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

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare la Combinazione di Investimento:** questa Combinazione è indirizzata 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) ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questa Combinazione). È richiesto un livello almeno medio-basso di esperienza e conoscenza nell'ambito di prodotti di investimento assicurativo e/o strumenti finanziari. Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio. La Combinazione è adatta a coloro che sono interessati a strumenti che promuovono caratteristiche ESG (Art.8 Regolamento UE 2019/2088).

**Prestazioni assicurative e costi:** 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. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato fino alla data di scadenza; il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2028, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e 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.

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. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato annualmente fino alla data del decesso. Fino all'1/1/2028 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Se il decesso avviene dopo il periodo in cui opera la garanzia, il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2028, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati

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

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 dall'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 la somma del capitale iniziale investito nel Fondo Interno e il capitale adeguato fino alla data del decesso nella Gestione Separata (oppure il capitale adeguato consolidato l'1/1/2028 nella Gestione Separata se il decesso avviene successivamente) e il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti 1), 2) e 3).



Se il decesso avviene nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione, il Capitale Aggiuntivo è calcolato applicando esclusivamente una maggiorazione fissa dello 0,50% al controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno.

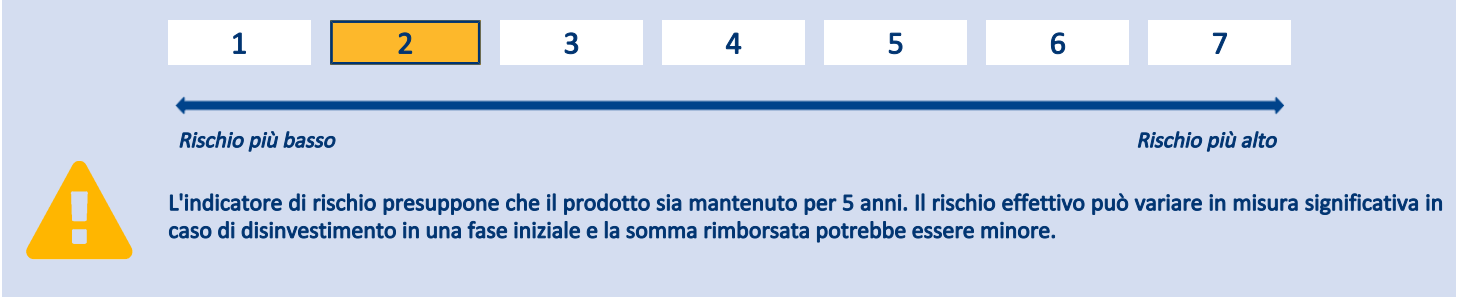
Il Capitale Aggiuntivo è riconosciuto per un importo massimo complessivo di 50.000,00 Euro per singolo Assicurato.

Se il Capitale Aggiuntivo calcolato al momento del decesso risulta 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 è ridotto proporzionalmente.

%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. 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 € 1.500,00. Ipotizzando un premio pagato di € 10.000,00, l'importo investito è pari al 98,50% del premio versato (ossia a € 9.850,00). Il costo per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una parte delle commissioni di gestione; l'impatto è mediamente pari a 0,071%.

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.

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. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata. 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

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	In caso di uscita dopo 5
Esempio di investimento: € 10.000		anno	anni
Premio assicurativo: 0 €			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Importo minimo monetario correlato all'investimento nella Gestione Separata. Potreste perdere parte del vostro investimento.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.200	€ 9.400
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,02%	-1,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 10.240
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,08%	0,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.030	€ 10.780
	Rendimento medio per ciascun anno	0,29%	1,51%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.400
	Rendimento medio per ciascun anno	2,77%	2,66%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.540	€ 11.330

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%.

L'ipotesi di rimborso nello scenario di morte si basa su un'età dell'Assicurato di 67 anni alla decorrenza.

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

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

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



## Quali sono i costi?

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	€ 294	€ 884
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	1,7% 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 1,5% 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	1,50% del premio pagato alla sottoscrizione, con un minimo di € 100,00; 1,50% dei versamenti aggiuntivi. Sono compresi i costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,3%
Costi di uscita	Non addebitiamo commissioni di uscita per questo prodotto.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Annualmente: 1,84% del valore dell'investimento unit-linked. Stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. 1,30 punti percentuali trattenuti dal rendimento della Gestione Separata.	1,4%
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 la volatilità del Fondo Interno e i costi massimi applicabili. 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 sul recesso e i relativi costi e sul riscatto, si rimanda al "Dip Aggiuntivo".

## 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](mailto: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](http://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. 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.



## 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

<b>Nome del prodotto:</b>	<b>SiCresce Dinamico PLUS (384K) - Combinazione Dinamica</b>
<b>Ideatore del prodotto:</b>	Assimoco Vita S.p.A.
<b>Sito web:</b>	<a href="http://www.assimoco.it">www.assimoco.it</a>
<b>Numero telefonico:</b>	800 - 976868
Consob è responsabile della vigilanza di Assimoco Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
<b>Data di aggiornamento:</b>	23/06/2025

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** SiCresce Dinamico PLUS è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi. Le prestazioni sono collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata denominata RISERVA FUTURO e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno, scelto dal Contraente tra i tre disponibili: FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO e FONDO DINAMICO.

Nell'opzione di investimento qui descritta denominata "Combinazione Dinamica" i premi versati al netto dei costi sono investiti per il 70,00% nella Gestione Separata e per il restante 30,00% nel Fondo Interno FONDO DINAMICO.

**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 della Combinazione è soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento. Il valore del capitale complessivamente assicurato dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla Combinazione:

- **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);

- **Fondo Interno 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.

Per la parte di investimento collegata 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 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 o in caso di decesso dell'Assicurato, non risulti inferiore al capitale consolidato al termine del periodo garantito.

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

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

Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio. La Combinazione è adatta a coloro che sono interessati a strumenti che promuovono caratteristiche ESG (Art.8 Regolamento UE 2019/2088).

**Prestazioni assicurative e costi:** 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. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato fino alla data di scadenza; il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2028, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e 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.

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. il capitale investito nella Gestione Separata adeguato annualmente fino alla data del decesso. Fino all'1/1/2028 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Se il decesso avviene dopo il periodo in cui opera la garanzia, il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2028, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati

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

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 dall'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 la somma del capitale iniziale investito nel Fondo Interno e il capitale adeguato fino alla data del decesso nella Gestione Separata (oppure il capitale adeguato consolidato l'1/1/2028 nella Gestione Separata se il decesso avviene successivamente) e il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti 1), 2) e 3).



Se il decesso avviene nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione, il Capitale Aggiuntivo è calcolato applicando esclusivamente una maggiorazione fissa dello 0,50% al controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno.

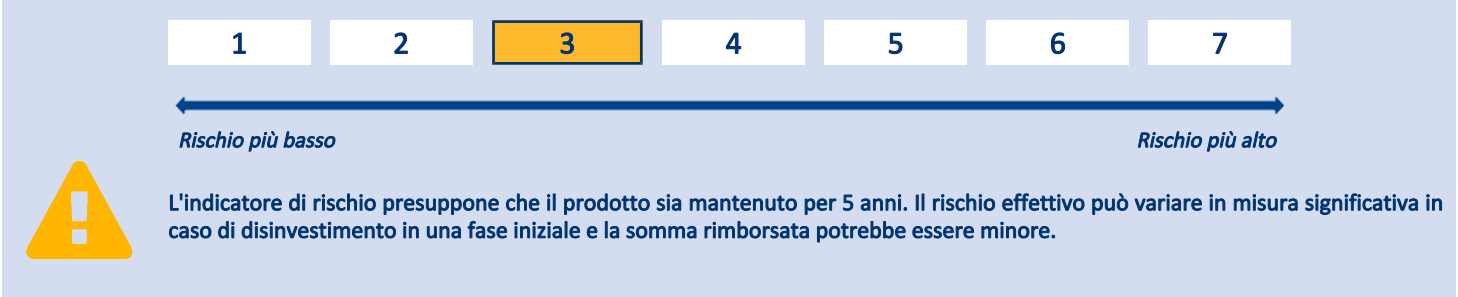
Il Capitale Aggiuntivo è riconosciuto per un importo massimo complessivo di 50.000,00 Euro per singolo Assicurato.

Se il Capitale Aggiuntivo calcolato al momento del decesso risulta 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 è ridotto proporzionalmente.

%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. 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 € 1.500,00. Ipotizzando un premio pagato di € 10.000,00, l'importo investito è pari al 98,50% del premio versato (ossia a € 9.850,00). Il costo per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una parte delle commissioni di gestione; l'impatto è mediamente pari a 0,098%.

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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-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. 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. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata. 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

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	In caso di uscita dopo 5
Esempio di investimento: € 10.000		anno	anni
Premio assicurativo: 0 €			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Importo minimo monetario correlato all'investimento nella Gestione Separata. Potreste perdere parte del vostro investimento.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.860	€ 8.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,43%	-2,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.740	€ 10.430
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,56%	0,84%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 11.410
	Rendimento medio per ciascun anno	1,44%	2,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.580	€ 12.550
	Rendimento medio per ciascun anno	5,75%	4,65%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.660	€ 12.000

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%.

L'ipotesi di rimborso nello scenario di morte si basa su un'età dell'Assicurato di 67 anni alla decorrenza.

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

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

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



## Quali sono i costi?

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	€ 309	€ 980
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	1,9% 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 4,6% prima dei costi e pari a 2,7% 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	1,50% del premio pagato alla sottoscrizione, con un minimo di € 100,00; 1,50% dei versamenti aggiuntivi. Sono compresi i costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,3%
Costi di uscita	Non addebitiamo commissioni di uscita per questo prodotto.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Annualmente: 2,34% del valore dell'investimento unit-linked. Stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. 1,30 punti percentuali trattenuti dal rendimento della Gestione Separata.	1,6%
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 la volatilità del Fondo Interno e i costi massimi applicabili. 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 sul recesso e i relativi costi e sul riscatto, si rimanda al "Dip Aggiuntivo".

## 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](mailto: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](http://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. 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 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)**



**SÌCRESCIE DINAMICO PLUS**  
**Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)**

**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 **SÌCRESCIE DINAMICO PLUS** sono collegate in parte (70% del capitale investito) al rendimento della **Gestione Separata “RISERVA FUTURO”** e, in parte, (30% del capitale investito) al valore delle quote di uno dei **Fondi Interni** istituiti da Assimoco Vita e scelti dal Contraente tra **“FONDO PRUDENTE”**, **“FONDO EQUILIBRATO”** e **“FONDO DINAMICO”**. Il Capitale iniziale investito è pari al premio versato (unico o aggiuntivo) diminuito dei costi.

### ESEMPIO DI INVESTIMENTO DEL PREMIO – AL NETTO DEI COSTI – NELLE DUE COMPONENTI (Gestione Separata e Fondo Interno)

PREMIO PAGATO	PREMIO AL NETTO DEI COSTI (CAPITALE INIZIALE INVESTITO)	INVESTIMENTO IN GESTIONE SEPARATA 70%	INVESTIMENTO NEL FONDO INTERNO 30%
€10.000,00	€9.850,00	$€9.850,00 \times 70 / 100 = €6.895,00$	$€9.850,00 \times 30 / 100 = €2.955,00$

**Per la componente di premio investita nella Gestione Separata le prestazioni sono garantite da Assimoco Vita** e si adeguano annualmente in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata 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 il 1/1/2028** non è prevista la garanzia di rendimento annuo minimo, il capitale potrà pertanto subire adeguamenti positivi, negativi o nulli in base al rendimento della gestione separata, diminuito della commissione di gestione.

Assimoco Vita garantisce comunque che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale e in caso di decesso dell’Assicurato non può risultare inferiore all’ultimo capitale consolidato, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali.

**La garanzia non opera in caso di riscatto.**

**Per la componente di premio investita nei Fondi interni** le prestazioni **non sono garantite** e sono espresse in quote dei Fondi Interni il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Di conseguenza, **il capitale può risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti nei Fondi Interni** (premio unico e premi aggiuntivi, diminuiti dei costi), aumentati o diminuiti per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali.



Se l'Assicurato decede nel corso della durata contrattuale, **e non ricorrono i limiti di copertura più avanti indicati**, Assimoco Vita liquida ai beneficiari il valore complessivo dell'investimento, che è il risultato della somma delle componenti riportate qui di seguito.

**1) CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA ADEGUATO FINO ALLA DATA DEL DECESSO**

**2) CONTROVALORE DELLE QUOTE DEL FONDO INTERNO ALLA DATA DI DISINVESTIMENTO**

**3) CAPITALE AGGIUNTIVO**, che consiste in una maggiorazione dei punti 1) e 2), in base all'età dell'Assicurato al decesso (18-39 anni: 15,00%, 40-49 anni: 10,00%, 50-79 anni: 5,00%, pari o superiore a 80 anni: 0,50%)

**4) EVENTUALE CAPITALE AGGIUNTIVO** che consiste in una maggiorazione a copertura della differenza, se positiva, tra: la somma del capitale investito nel Fondo Interno e del capitale garantito in Gestione Separata (al netto di eventuali disinvestimenti) e la somma dei capitali ai punti 1), 2) e 3).

**Il Capitale Aggiuntivo massimo è pari a € 50.000,00 per singolo Assicurato anche a fronte di più polizze sottoscritte.**



### 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 calcolato alla data di scadenza come somma tra la componente disinvestita dalla Gestione Separata e la componente disinvestita dal Fondo Interno.

**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 calcolato alla data di decesso per la componente investita in Gestione Separata e alla data di disinvestimento per la componente investita nel Fondo Interno.

Hai la possibilità di riscattare parzialmente o totalmente il contratto trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza. Puoi richiedere riscatti parziali per importi non inferiori a € 1.500,00 e purché rimanga investito un capitale assicurato, calcolato dopo il riscatto parziale, non inferiore a € 5.000,00.

**HAI INOLTRE LA POSSIBILITÀ DI ESERCITARE LA SEGUENTE OPZIONE: OPERAZIONE DI CAMBIO COMBINAZIONE (SWITCH)**

Dopo 60 giorni dalla data di decorrenza del contratto puoi chiedere di modificare la combinazione di investimento, scegliendo una delle altre combinazioni disponibili. La nuova combinazione d'investimento sarà utilizzata anche per versamenti aggiuntivi. In ogni anno assicurativo potrai richiedere al massimo 3 operazioni.

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

Sul sito internet [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it), nella sezione "Quotazioni", sono disponibili il **Regolamento della Gestione Separata e i Regolamenti dei Fondi Interni**.



### 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 uno degli eventi di esclusione previsti (ad esempio: dolo, atti dolosi, suicidio nei primi 2 anni, partecipazione ad atti di guerra e terrorismo, eventi nucleari, guida di determinati veicoli in condizioni di non regolarità, specifici casi di infortunio, specifiche tipologie di gare e attività sportive, attività sportive professionali e specifiche attività professionali) il Capitale Aggiuntivo caso morte viene riconosciuto in misura ridotta. La Carenza è il periodo di 6 mesi a partire dalla decorrenza del contratto o del versamento aggiuntivo durante il quale il Capitale Aggiuntivo caso morte è calcolato in misura ridotta.



### Quanto e come devo pagare?

Puoi definire liberamente i premi da pagare, rispettando però i limiti minimi e massimi di importo che seguono.

Premio unico	Premi aggiuntivi
<b>€ 5.000,00 minimo</b>	<b>€ 1.500,00 minimo.</b> I versamenti aggiuntivi, effettuabili trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza della polizza, non sono consentiti negli ultimi 12 mesi di durata contrattuale.
La somma del premio iniziale e dei premi aggiuntivi <b>non può superare l'importo di € 1.000.000,00 di per singolo contratto.</b> I premi devono risultare multipli di € 500 (10.000, 10.500, 11.000 ecc. 1.500, 2.000 ecc.).	

#### Premio

Puoi scegliere una di queste combinazioni per investire il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi (al netto dei costi):

<b>Gestione Separata RISERVA FUTURO: 70%</b>	<b>Fondo Interno Fondo PRUDENTE: 30%</b>
	<b>Fondo Interno Fondo EQUILIBRATO: 30%</b>
	<b>Fondo Interno Fondo DINAMICO: 30%</b>

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.





### 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, inoltre, a Contraenti e Assicurati con età contrattuale, alla data di decorrenza del contratto, non inferiore a 18 anni e non superiore a 89 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 1,30% (1,30 punti percentuali). Se il rendimento della Gestione Separata è inferiore a 3,30%, nel periodo in cui opera la garanzia di rendimento minimo, la commissione di gestione trattenuta da Assimoco Vita risulta inferiore a 1,30% 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
Ipotesi di rendimento	3,00%	3,00%	1,00%
Commissione trattenuta	1,30% (punti percentuali)	1,30% (punti percentuali)	1,30% (punti percentuali)
Rendimento teorico da attribuire	1,70% (3,00%-1,30%)	1,70% (3,00%-1,30%)	-0,30% (1,00%-1,30%)
Rendimento realmente attribuito	2,00% (minimo garantito)	1,70%	-0,30%

#### COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI

Assimoco Vita applica ai Fondi Interni una commissione di gestione su base annua: Fondo Prudente 1,10%; Fondo Equilibrato 1,45%; Fondo Dinamico 1,80%. La commissione è calcolata "pro rata temporis" e prelevata trimestralmente.

Sono previsti inoltre oneri indiretti 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)

È prevista un'operazione gratuita per anno assicurativo; dalla 2° operazione è previsto un costo di € 25,00.

#### COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 56,79%

### 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>
--------------------------------	--

#### PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

<b>Mediazione</b>	La <b>Mediazione deve obbligatoriamente essere attivata</b> 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 <b>Negoziazione assistita può essere avviata</b> 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>

### REGIME FISCALE

<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. I redditi percepiti nell'esercizio di attività commerciali concorrono alla formazione del reddito d'impresa e pertanto Assimoco Vita non applica tassazione.</p> <p><b>IMPOSTA DI BOLLO (PER LA PARTE DI PREMIO INVESTITA NEL FONDO INTERNO):</b> le comunicazioni relative a questo contratto sono soggette all'imposta di bollo.</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