SICRESCE SERENO PLUS

Assicurazione mista a premio unico
con adeguamento annuo del capitale

Il presente Set Informativo, composto da:

- Documento contenente le informazioni chiave di prodotto (KID)
- Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo (DIP Aggiuntivo)
- Condizioni di Assicurazione ***(REDATTE IN BASE ALLE LINEE GUIDA DEL TAVOLO TECNICO ANIA - ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI – ASSOCIAZIONI DEGLI INTERMEDIARI PER I CONTRATTI SEMPLICI E CHIARI)***
- Fac-simile di proposta
- Fac-simile di polizza

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.

Set Informativo aggiornato al 7 novembre 2024

Gruppo Assimoco
ASSIcurazioni MOvimento COoperativo

Assimoco vita
ASSIcurazioni MOvimento COoperativo

Set Informativo Mod. V 320L SI 01 ED. 11/24

AREA CLIENTI
La tua assicurazione a portata di mano

L'Area Clienti **Assimoco** è il nostro modo di esserti sempre vicino. Uno spazio personale gratuito dove potrai trovare tutto ciò che riguarda le tue polizze e non solo: scadenze, documenti, sinistri aperti, pagamenti, richieste di modifiche ai dati personali, richieste di apertura dei sinistri e molto altro. **Iscriviti subito su assimoco.it e clicca su ACCEDI, bastano pochi click!**

DA ORA PUOI ANCHE

PAGARE I PREMI SUCCESSIVI AL PRIMO

RICHIEDERE MODIFICHE AI DATI PERSONALI

RICHIEDERE L'APERTURA DI UN SINISTRO

E MOLTO ALTRO

Iscritto in 4 semplici passaggi

Prima di iniziare

1 Controlla di avere il tuo numero di polizza *(lo trovi nell'intestazione del **contratto**)*
2 Prepara il tuo codice fiscale
3 Assicurati di avere accesso alla tua casella email dove riceverai il link di attivazione. Ricordati che il tuo indirizzo email diventerà la tua username per accedere all'Area Clienti.

1

VAI SU ASSIMOCO.IT
Clicca sul bottone "Accedi/Registrati" in alto a destra, e poi nella pagina «Accedi ai tuoi servizi» clicca sulla voce «Registrati».

2

COMPILA I CAMPI
Inserisci i dati richiesti, leggi e prendi visione dell'informativa privacy. Scegli inoltre se ricevere le comunicazioni sulla tua posizione assicurativa in formato digitale.

3

CONTROLLA LA TUA EMAIL
Riceverai un'email con all'interno un link. Clicca sul link per procedere con la registrazione.

4

COMPLETA LA TUA REGISTRAZIONE
Crea la tua password, rispettando i criteri di sicurezza.

Chi siamo

Dal 1978, Assimoco è il Gruppo ASSIcurativo del MOvimento COoperativo italiano, un Movimento che da oltre 150 anni lavora per fornire aiuti concreti alle famiglie, ai soci e alle imprese locali.

Il Gruppo Assimoco collabora con Banche di Credito Cooperativo, Casse Rurali, Banche Popolari e Agenzie, da sempre suoi partner intermediari, per portare protezione e serenità alle famiglie con soluzioni assicurative danni e vita.

L'offerta di Assimoco è in grado di soddisfare i fabbisogni assicurativi delle persone e delle imprese attraverso una gamma di prodotti dedicati alla protezione della casa, della famiglia, dei debiti, degli infortuni gravi o fatali e del tenore di vita in caso di prematura scomparsa.

Dal 2020, il Gruppo Assimoco ha ampliato e migliorato significativamente l'offerta specifica per il Terzo Settore e il Consumo Responsabile attraverso l'iniziativa assicurativa Eticapro realizzata in collaborazione con CAES Italia e Banca Etica. Eticapro si basa su un modello ed un approccio dedicati lungo l'intera "filiera" ed oltre a prodotti e servizi assicurativi, prevede anche un modello distributivo dedicato e un percorso formativo valoriale.

Gli azionisti sono R+V Versicherung AG, che è un primario gruppo assicurativo in Germania ed è la compagnia di bandiera del Mondo Cooperativo tedesco; Federazione delle Cooperative Raiffeisen; Fondosviluppo; Confcooperative (Confederazione Cooperative Italiane); il Credito Cooperativo (BCC).

ASSIMOCO VITA S.P.A.
Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B – Via Giovanni Spadolini, 7
20141 Milano (MI)
www.assimoco.it
Fax: 02/26920266
Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC): assimocovita@legalmail.it
Indirizzo di posta elettronica per reclami: ufficioreclamivita@assimocovita.it

Il Gruppo Assimoco è la prima Compagnia Assicurativa italiana Società Benefit e certificata B Corp.

COS'È UNA SOCIETÀ BENEFIT?
Si tratta di una forma giuridica che garantisce all'azienda una solida base per allineare la missione e creare valore condiviso nel medio e lungo termine. Questa forma legale rappresenta una modifica permanente dello statuto societario dell'azienda e ne protegge la missione in caso di entrata di nuovi investitori, cambi di leadership e passaggi generazionali.

Certificazione B Corporation

Assimoco è parte di un movimento globale che si impegna in favore di un paradigma inclusivo, equo e rigenerativo.

COS'È UNA B CORP?
Nel dettaglio, B Corp è una certificazione di eccellenza riconosciuta alle aziende che soddisfano i più alti standard al mondo di performance sociale, ambientale ed economica, riconosciuta da B-Lab, l'ente non profit che dal 2006 ha sviluppato nel mondo il movimento delle B Corporation.
Il Gruppo Assimoco ha ottenuto nel 2018 la certificazione sottoponendosi a una misura del profilo di scopo, responsabilità e trasparenza attraverso un protocollo di valutazione denominato Bia (B impact assessment). La certificazione è verificata ogni tre anni: nel 2022 Assimoco ha migliorato il proprio impatto e ottenuto la ricertificazione con un punteggio di 95,7 punti (www.bcorporation.net/en-us/find-a-b-corp/company/gruppo-assimoco).

COSA SIGNIFICA PER NOI ESSERE SOCIETÀ BENEFIT E B CORP?
Crediamo fortemente che nel fare impresa possiamo creare un impatto positivo sulle persone, la società e il territorio.
Per questo vogliamo che le nostre relazioni si concretizzino nella fioritura delle persone, nella promozione e protezione del benessere e nell'attivazione di sistemi di welfare integrato.
Solo così sapremo generare profitto e dare il nostro contributo alla collettività.

IL BENEFICIO COMUNE: IL NOSTRO OBIETTIVO DA SEMPRE
La trasformazione in Società Benefit è stata per noi un'evoluzione giuridica naturale del nostro modo di fare impresa, che si traduce in tre impegni concreti: Valore alle Persone, Servizi Utili e Welfare Integrato.

Documento contenente le informazioni chiave

Assimoco vita
ASSIcurazioni MOvimento COoperativo

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:	**SìCresce Sereno Plus 2024 (320L)**
Ideatore del prodotto:	Assimoco Vita S.p.A.
Sito web:	www.assimoco.it
Numero telefonico:	800 - 976868

Consob è responsabile della vigilanza di Assimoco Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di aggiornamento:	06/11/2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo: SìCresce 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 Investitori 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 rivaluta ad ogni data di rivalutazione: 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

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — *Rischio più alto*

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.
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 **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo: 0 €**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Importo minimo monetario**	**€ 9.940**	**€ 10.480**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.940**	**€ 10.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,64%	1,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.990**	**€ 11.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,11%	2,34%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.990**	**€ 11.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,08%	2,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.000**	**€ 11.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,05%	2,53%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.140**	**€ 11.280**

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	**€ 730**
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 3,8% prima dei costi e pari a 2,4% 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 dello 0,10% del premio pagato pari a € 10,00 su € 10.000,00 di premio. 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 della Gestione Separata è inferiore a 3,15%, nel periodo in cui opera la garanzia di rendimento minimo (fino all'1/1/2028), la commissione di gestione trattenuta da Assimoco Vita 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 ufficioreclamivita@assimocovita.it o comunicati al numero 800-257527. Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno a oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS oppure alla CONSOB se il reclamo riguarda la trasparenza informativa del presente documento (KID). Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet di Assimoco Vita www.assimoco.it alla sezione "Reclami".

Altre informazioni rilevanti

Il contratto prevede la possibilità di 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.
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)

Assimoco vita
ASSicurazioni MOvimento COoperativo

SÌCRESCE SERENO PLUS

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

Data di realizzazione 6 novembre 2024. 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; e-mail: info@assimoco.it - Posta Elettronica Certificata (PEC): assimocovita@legalmail.it- Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110; P.I. 11259010152* - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. Industria, Commercio e Artigianato del 23.10.1990 – G.U. n. 279 del 29.11.1990. Albo Imprese IVASS n. 1.00092.

*Per fatturazione P.IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA).

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato, si informa che il patrimonio netto totale della Società è pari a 368,84 milioni di Euro e il risultato economico del periodo è pari a Euro 21.584.449,11.
Con riferimento alla situazione di solvibilità, si informa che il valore dell'indice di solvibilità (*solvency ratio*) è pari a 348%.
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

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

Prodotto

Le prestazioni di **SÌCRESCE 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**.**

Questo prodotto prevede la liquidazione di un capitale rivalutato alla scadenza contrattuale o al decesso dell'Assicurato se questo avviene prima della scadenza. Il capitale si rivaluta ad ogni data di rivalutazione: 1° gennaio di ogni anno.

Fino all'1/1/2028 è prevista la garanzia di 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 alla scadenza contrattuale, in caso di decesso dell'Assicurato e anche 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.
Il riscatto parziale può essere richiesto per importi non inferiori a 1.000,00 Euro e purché rimanga investito un capitale assicurato, calcolato dopo il riscatto parziale, non inferiore a 5.000,00 Euro.

HAI INOLTRE LA POSSIBILITÀ DI ESERCITARE LA SEGUENTE OPZIONE: 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 sarà 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 Euro.

Sul sito internet www.assimoco.it, nella sezione "Quotazioni", è disponibile il **Regolamento della Gestione interna 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?

Premio	Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata. **SìCresce Sereno PLUS** prevede il pagamento di un premio unico iniziale. Non sono previsti versamenti aggiuntivi. Puoi pagare i premi con le seguenti modalità: ▪ bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato ad Assimoco Vita ▪ altri mezzi di pagamento consentiti dalla legge, qualora l'intermediario assicurativo ne sia abilitato. Non sono previste imposte sui premi. Di seguito sono specificati i **LIMITI RELATIVI AI PREMI.** **Premio minimo:** 5.000,00 Euro; **Premio massimo:** 1.000.000,00 di Euro.

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.

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?

In aggiunta alle informazioni del KID, trovi di seguito alcune precisazioni sui costi applicati:

COSTI APPLICATI AL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Assimoco Vita trattiene annualmente dal rendimento della Gestione Separata RISERVA FUTURO una commissione di gestione pari all'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%.

ESEMPI

	Periodo garantito	**Periodo NON garantito**	**Periodo NON garantito**
IPOTESI DI Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata	3,00%	3,00%	1,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,15% (punti percentuali)	1,15% (punti percentuali)	1,15% (punti percentuali)
Rendimento teorico da attribuire al contratto	1,85% (3,00%-1,15%)	1,85% (3,00%-1,15%)	-0,15% (1,00%-1,15%)
Rendimento realmente attribuito al contratto	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 DEL RISCATTO	COSTO PERCENTUALE DI RISCATTO
per tutto il 2° anno	1,50%
per tutto il 3° anno	1,25%
per tutto il 4° anno	1,00%
per tutto il 5° anno	0,75%

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

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 Euro** 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: 45,57%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS o alla CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice (Assimoco Vita) abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06 - 42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it

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

Mediazione	**La Mediazione deve obbligatoriamente essere attivata** prima dell'introduzione di un processo civile, interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it** (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	**La Negoziazione assistita può essere avviata** tramite richiesta del proprio avvocato ad Assimoco Vita.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	▪ 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: **www.ec.europa.eu/fin-net** ▪ 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).

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	**TRATTAMENTO FISCALE DEI PREMI** I premi versati su questo contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche. **TRATTAMENTO FISCALE DELLE SOMME CORRISPOSTE** I capitali corrisposti da Assimoco Vita costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale maturato e il premio pagato. La prestazione liquidata a seguito di decesso dell'Assicurato è esente da imposta sulle successioni. Nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa, i redditi sono da intendersi come reddito di impresa e, pertanto, Assimoco Vita non applicherà alcuna tassazione.

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.

INFORMAZIONI SULLA SOSTENIBILITÀ

Per contenere i rischi di sostenibilità collegati agli investimenti sottostanti la Gestione Separata **"RISERVA FUTURO",** Assimoco Vita integra l'analisi dei fattori ambientali, sociali e di governance nelle decisioni di investimento.

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

- **esclusioni di società e settori controversi**: non vengono considerate le aziende il cui business è rivolto a settori controversi come quello delle armi o a forte impatto ambientale negativo come quello del carbone. Possono essere escluse anche aziende coinvolte in gravi violazioni dei diritti umani e stati con alti livelli di corruzione o con limitazioni della libertà civile e di espressione;
- **selezione in base alla metrica ESG**: non sono previsti investimenti in aziende poco attente ai temi ambientali, sociali e di buona governance da cui discende una bassa valutazione ESG. Il processo di investimento premia soltanto aziende con valutazione ESG medio - alta;
- **investimenti a impatto**: è rivolta particolare attenzione agli investimenti volti a finanziare progetti e iniziative che hanno come scopo esclusivo l'impatto ambientale e sociale.

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

Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.

La tassonomia dell'UE è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

Nome del prodotto:	Identificativo della persona giuridica:
SÌCRESCE SERENO PLUS	8156002746640654E365

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ Sì ☒ No

☐ Effettuerà un minimo **di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:**___%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** ___%

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima dello 0,00% di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecostostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo sociale

☒ Promuove caratteristiche A/S, **ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**.

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e sociali collegate al cambiamento climatico, all'inquinamento, alla biodiversità, all'acqua, ai rifiuti, alle problematiche sociali e concernenti il personale, alle pratiche di buona governance. Le caratteristiche ambientali e sociali sono promosse dal prodotto attraverso l'applicazione di criteri di esclusione e l'utilizzo di metriche di sostenibilità.

Su questo prodotto non è stato designato nessun indice di riferimento.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto sono utilizzati:

1. Indicatori su intensità di emissioni di gas ad effetto serra;
2. Indicatori che misurano il grado di esposizione nel settore dei combustibili fossili;
3. Indicatori che misurano le attività che incidono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità;
4. Indicatori che misurano le emissioni in acqua;
5. Indicatori su rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi;
6. Indicatori che misurano l'esposizione dei ricavi nella produzione di armi chimiche/biologiche, nella produzione di armi nucleari, nella produzione di armi all'uranio impoverito o loro munizioni, di armi a grappolo o loro munizioni, nella produzione di mine antiuomo;
7. Indicatori che segnalano violazioni dei diritti umani, dei diritti sul lavoro e sulla corruzione;
8. Metriche sintetiche di sostenibilità che certificano la solidità dal punto di vista delle performance ambientali, sociali e di governance di uno Stato o di una società.

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☒ ***Sì***

Il prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità durante il processo di investimento e di selezione degli emittenti.

Ciascun emittente viene valutato secondo metriche di sostenibilità che mirano a stabilire come e se lo stesso risulti coinvolto in settori:

- controversi o altamente inquinanti;
- a rischio ambientale;
- a rischio sociale;
- a rischio di governance.

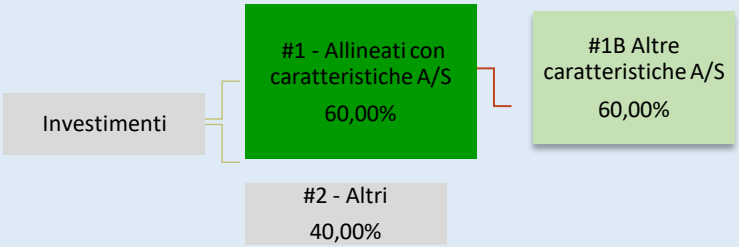
☐ ***No***

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il sottostante finanziario di questo prodotto è la Gestione Separata "Riserva Futuro".
Assimoco Vita definisce e attua politiche di investimento perseguendo obiettivi di stabile redditività a medio termine, una composizione del portafoglio adeguata alla struttura degli impegni assunti nei confronti degli assicurati e il contenimento della volatilità del rendimento. L'orizzonte temporale assunto come riferimento è basato sulle caratteristiche dei contratti collegati alla Gestione Separata, sull'evoluzione osservata e attesa delle strutture per scadenza dei tassi di interesse espresse dal mercato, anche in rapporto ai valori medi storicamente rilevati.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.	***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?*** Pur senza perseguire un obiettivo specifico di sostenibilità, il processo di investimento riguardante la Gestione Separata "Riserva Futuro" cui è collegato il prodotto, integra l'analisi dei fattori ambientali e sociali. Per evitare di finanziare società o settori controversi, vengono utilizzati sia filtri negativi, sia metriche ESG. I filtri negativi prevedono di non investire in aziende i cui ricavi provengano anche in minima parte dalla produzione di armi controverse (chimiche, nucleare, a grappolo eccetera) e di non investire in quelle aziende i cui ricavi provengano principalmente dalla produzione ed estrazione del carbone. Sono esclusi gli investimenti in strumenti emessi da società coinvolte in gravi violazioni dei diritti umani e da Stati con alti livelli di corruzione o in cui sono in vigore limitazioni delle libertà civili e di espressione. Infine, vengono analizzati con finalità di investimento strumenti il cui scopo è finanziare progetti e iniziative a impatto ambientale e sociale positivo. L'utilizzo di metriche ESG e l'applicazione di una soglia minima a tali metriche, consentono di escludere dall'universo investibile di Assimoco Vita società ed emittenti che, in ciascun settore, prestano insufficiente attenzione ai temi ambientali, sociali e di buona governance. Per garantire la corretta applicazione dei criteri ESG sopra elencati, Assimoco Vita si avvale di dati forniti in continuo da infoprovider terzi specializzati nella raccolta e divulgazione di informazioni extra - finanziarie. ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?*** La politica per la valutazione delle prassi di buona governance osserva sia la presenza di procedure per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali sia eventuali violazioni a tali principi. Tali principi riguardano i diritti umani, i diritti sul lavoro e i livelli di corruzione.
L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.	***Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?*** Le scelte di investimento relative a "Riserva Futuro" 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 di investimento alternativi (private debt, infrastructure, real estate e altro). La quota minima degli investimenti per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario conformemente agli elementi vincolanti della strategia di investimento è del 60%.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.
#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.
La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1B Altre caratteristiche A/S** che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

0%.

Come illustrato in precedenza il prodotto non effettua alcun investimento sostenibile.
Obiettivo del prodotto è quello di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area investimento promuovendo nella gestione finanziaria caratteristiche ambientali e sociali e prendendo in considerazione i principali effettivi negativi sui fattori di sostenibilità, ma senza specifici investimenti allineati alla tassonomia dell'UE.

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE[1]?

☐ Sì:

☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

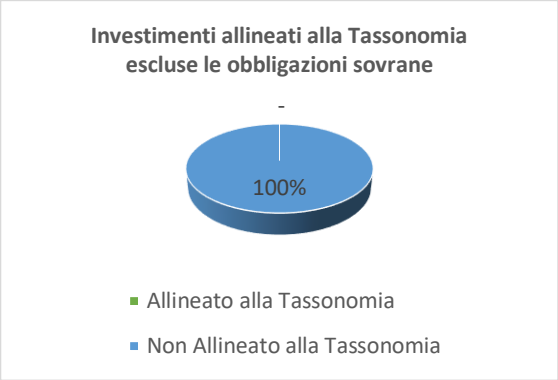
☒ No

[1] Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



* ***Ai fini dei grafici di cui sopra, per «obbligazioni sovrane» si intendono tutte le esposizioni sovrane.***

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti compresi nella categoria "Altri" sono strumenti di mercato monetario o equivalenti (es. certificati di deposito), partecipazioni di società non quotate, quote di OICR o strumenti finanziari alternativi.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Maggiori informazioni sul prodotto sono reperibili sul sito web della Compagnia al seguente link:

Informativa sulla sostenibilità

Condizioni di Assicurazione

SìCresce Sereno PLUS

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

Il presente documento deve essere consegnato al ***Contraente*** prima della sottoscrizione del contratto.
Prima della sottoscrizione del contratto leggere attentamente le Condizioni di Assicurazione.

Organizzazione dei contenuti
Guida all'utilizzo delle ***Condizioni di Assicurazione***
Condizioni di Assicurazione
Allegato 1 - Glossario
Allegato 2 – ***Regolamento della Gestione Separata***

Set Informativo Mod. V 320L SI 01 ED. 11/24

DOCUMENTO REDATTO IN BASE ALLE LINEE GUIDA DEL TAVOLO TECNICO ANIA - ASSOCIAZIONE DEI CONSUMATORI - ASSOCIAZIONE DEGLI INTERMEDIARI PER I CONTRATTI SEMPLICI E CHIARI.

Data ultimo aggiornamento 7 novembre 2024

Gruppo Assimoco
ASSIcurazioni MOvimento COoperativo

Assimoco vita
ASSIcurazioni MOvimento COoperativo

Gentile Cliente,

vogliamo ringraziarla per la fiducia che ha accordato al Gruppo Assimoco, acquistando la ***polizza*** **SìCresce Sereno PLUS.**

SìCresce Sereno PLUS è un'assicurazione sulla vita di tipo mista a ***premio unico*** con ***adeguamento*** annuo del capitale investito. Il capitale si adegua in base ai risultati della gestione separata "RISERVA FUTURO". Fino all'1/1/2028 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Il prodotto prevede il pagamento ai ***Beneficiari*** designati di un capitale alla scadenza contrattuale se l'***Assicurato*** è ancora in vita a tale data, oppure nel corso della durata di ***polizza*** in caso di decesso dell'***Assicurato*** prima della scadenza.

COME SI LEGGONO LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Come avrà modo di notare, sono stati inseriti all'interno di questo documento degli elementi grafici per agevolarla nella lettura. Ogni sezione è infatti contraddistinta da un'icona così che possa facilmente individuare il testo di suo interesse.
Le clausole contrattuali che prevedono oneri e obblighi a carico del ***Contraente*** e dell'***Assicurato***, nullità, decadenze, esclusioni, sospensioni e limitazioni della garanzia sono evidenziate su sfondo azzurro e sono da leggere con particolare attenzione.

Inoltre, abbiamo utilizzato dei riquadri informativi, contrattualmente non vincolanti, contenenti chiarimenti e/o esempi che hanno lo scopo di semplificare un concetto più tecnico.

IL GLOSSARIO

Nel testo sono state evidenziate, riportandole in ***grassetto corsivo***, alcune parole per cui è previsto un significato specifico nel glossario (es: ***Contraente***).

Cordialmente,
Gruppo Assimoco

Set Informativo Mod. V 320L SI 01 ED. 11/24

PRESTAZIONI ASSICURATE 2

QUALI SONO LE PRESTAZIONI **2**
Art. 1 – Oggetto del Contratto - Prestazioni assicurate 2

CHE COSA NON È ASSICURATO **2**
Art. 2 – Rischi non previsti dalla polizza 2

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO **2**
Art. 3 – Clausola di adeguamento 2
Art. 4 – Movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Separata 5

NORME GENERALI DI CONTRATTO 5

QUANDO COMINCIA E QUANDO FINISCE LA COPERTURA **5**
Art. 5 – Condizioni di assicurabilità, conclusione, entrata in vigore e durata del contratto 5

QUANDO E COME PAGARE **6**
Art. 6 – Pagamento del premio 6

COME REVOCARE LA PROPOSTA E COME RECEDERE DAL CONTRATTO **6**
Art. 7 – Facoltà di revoca della proposta e diritto di recesso dal contratto 6

QUALI SONO I COSTI **7**
Art. 8 – Costi 7

RISCATTO **8**
Art. 9 – Riscatto 8
Art. 10 – Esclusioni relative all'Invalidità Totale e Permanente 8

OPZIONI E SERVIZI **8**
Art. 11 –Cedola 8

OBBLIGHI IN CASO DI SINISTRO E RICHIESTE DI PAGAMENTO **9**
Art. 12 – Cosa fare per ottenere i pagamenti da Assimoco Vita 9

CHE OBBLIGHI HA IL CONTRAENTE E QUALI OBBLIGHI HA ASSIMOCO VITA **10**
Art. 13 - Pagamenti da parte di Assimoco Vita 10

NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE 10

BENEFICIARI **10**
Art. 14 - Beneficiari 10

CESSIONE - PEGNO – VINCOLO **11**
Art. 15 – Cessione - Pegno – Vincolo 11

FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE **11**
Art. 16 - Foro competente per le controversie 11

NORME LEGISLATIVE RICHIAMATE NEL CONTRATTO 12

ALLEGATO 1 - GLOSSARIO

ALLEGATO 2 – REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "RISERVA FUTURO"

PRESTAZIONI ASSICURATE

QUALI SONO LE PRESTAZIONI

ART. 1 – OGGETTO DEL CONTRATTO - PRESTAZIONI ASSICURATE

Oggetto del contratto è un'assicurazione sulla vita mista a ***premio unico*** con ***adeguamento*** annuo del capitale investito. Le prestazioni sono legate al rendimento della ***Gestione Separata*** RISERVA FUTURO.

SìCresce Sereno PLUS può essere sottoscritto da Contraenti che non hanno esercitato il riscatto di polizze Assimoco Vita nei 120 giorni che precedono la data di emissione del contratto.

Il ***Contraente***, dopo aver versato il ***premio unico*** iniziale, acquisisce il diritto di ottenere da ***Assimoco Vita*** le prestazioni di seguito descritte:

1. **Prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale a scadenza)**
   Se l'***Assicurato*** è in vita alla ***data di scadenza***, ***Assimoco Vita*** corrisponde ai ***Beneficiari*** designati il ***capitale assicurato*** adeguato annualmente fino alla ***data di scadenza.*** Fino all'1/1/2028 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Successivamente non è prevista la garanzia di un rendimento annuo. Il ***capitale*** a scadenza non potrà comunque risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2028, ridotto per tener conto di disinvestimenti riferiti a cedole e riscatti parziali.

2. **Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (capitale caso morte)**
   Se l'***Assicurato*** decede prima della scadenza contrattuale, ***Assimoco Vita*** corrisponde ai ***Beneficiari*** designati il ***capitale assicurato*** adeguato annualmente fino alla data di decesso. Fino all'1/1/2028 è garantito un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente. Successivamente non è prevista la garanzia di un rendimento annuo. Il ***capitale*** caso morte non potrà comunque risultare inferiore al capitale consolidato l'1/1/2028, ridotto per tener conto di disinvestimenti riferiti a cedole e riscatti parziali.

Il ***capitale iniziale investito*** corrisponde al premio versato dal ***Contraente*** diminuito dei costi (→ Art. 8).

Si rimanda all'Art. 3 per i meccanismi di adeguamento del capitale***.***

Attenzione
Assimoco Vita garantisce:

- fino all'1/1/2028, un rendimento annuo minimo del 2,00% che si consolida a ogni ricorrenza del 1° gennaio;
- dopo l'1/1/2028, un capitale almeno pari al capitale consolidato l'1/1/2028, ridotto per tener conto di disinvestimenti riferiti a cedole e riscatti parziali.

Il ***Contraente*** può riscattare totalmente o parzialmente il contratto trascorso almeno un anno dalla ***data di decorrenza.***

CHE COSA NON È ASSICURATO

ART. 2 – RISCHI NON PREVISTI DALLA POLIZZA

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

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO

ART. 3 – CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO - GESTIONE SEPARATA RISERVA FUTURO

Il contratto è collegato alla gestione finanziaria RISERVA FUTURO, separata dalle altre attività di ***Assimoco Vita*** e disciplinata da Regolamento (Allegato 2).

Assimoco Vita adegua il ***capitale assicurato*** il 1° gennaio di ogni anno (***data di rivalutazione***), applicando la ***misura di adeguamento*** conseguente al rendimento della ***Gestione Separata*** certificato per l'esercizio 1° gennaio - 31 dicembre immediatamente precedente.

Ogni anno una ***società di revisione*** contabile[1] certifica il risultato della ***Gestione Separata*** e il ***tasso di rendimento*** ottenuto. Entro il 1° marzo di ogni anno ***Assimoco Vita*** dichiara il ***tasso di rendimento annuo*** realizzato dalla ***Gestione Separata*** (meccanismo di calcolo → Art. 9 del Regolamento).

1. Garanzie offerte e misura annua di adeguamento del capitale

1.1 Garanzie offerte

Fino all'1/1/2028 è prevista la garanzia di un rendimento minimo del 2,00% consolidato annualmente.

1.2 Misura annua di adeguamento fino all'1/1/2028

Fino all'1/1/2028 la misura annua di adeguamento è pari al maggiore tra il ***tasso di rendimento annuo*** realizzato dalla ***Gestione Separata*** diminuito della commissione di gestione pari all'1,15% (1,15 punti percentuali) e il tasso di rendimento garantito del 2,00%. **Gli adeguamenti così attribuiti annualmente restano definitivamente acquisiti e consolidano i risultati raggiunti.**

1.3 Misura annua di adeguamento dopo l'1/1/2028

Dopo l'1/1/2028 la misura annua di adeguamento è data dal ***tasso di rendimento annuo*** realizzato dalla ***Gestione Separata*** diminuito della commissione di gestione pari all'1,15% (1,15 punti percentuali). **La misura annua di adeguamento così determinata può risultare positiva, negativa o nulla.**
Gli adeguamenti annualmente attribuiti dopo l'1/1/2028 non restano definitivamente acquisiti e non consolidano i risultati raggiunti.

Il Contraente può richiedere la liquidazione del rendimento annuo relativo al proprio contratto, se positivo, mediante attivazione della ***Cedola*** (→ Art. 11).

Assimoco 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 l'1/1/2028, ridotto per tener conto di disinvestimenti riferiti a cedole e riscatti parziali.

In caso di riscatto è prevista l'applicazione di penali che possono ridurre il valore del capitale garantito.

ESEMPIO (rendimento minimo garantito fino all'1/1/2028)	
Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata RISERVA FUTURO	3,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di adeguamento teorica	1,85% (3,00% – 1,15%)
Misura annua di adeguamento attribuita	2,00%
ESEMPIO (adeguamento positivo dopo l'1/1/2028)	
Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata RISERVA FUTURO	3,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di adeguamento attribuita	1,85% (3,00% – 1,15%)
ESEMPIO (adeguamento negativo dopo l'1/1/2028)	
Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata RISERVA FUTURO	1,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di adeguamento attribuita	- 0,15% (1,00% – 1,15%)

Attenzione: i casi sopra esposti hanno come unico scopo quello di far comprendere il meccanismo di calcolo. Non sono pertanto indicativi dei futuri andamenti delle prestazioni.

[1] iscritta al Registro di cui all'Art. 1 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 144/2012.

2. Adeguamento del capitale assicurato alle date di rivalutazione

Alla prima ***data di rivalutazione*** il ***capitale assicurato*** adeguato si ottiene sommando al ***capitale investito*** l'importo ottenuto moltiplicando il capitale stesso per la ***misura annua di adeguamento***.

Alle successive ***date di rivalutazione*** il ***capitale assicurato*** adeguato si ottiene sommando al ***capitale assicurato*** adeguato al 1° gennaio precedente un importo ottenuto moltiplicando il capitale stesso per la ***misura annua di adeguamento.*** Il capitale sarà ridotto in caso di riscatti parziali effettuati nel corso dell'ultimo anno e di cedole liquidate.

COME SI ADEGUA IL CAPITALE ALLE DATE DI RIVALUTAZIONE?

Data di decorrenza	*1/11/2024*
Premio versato *alla decorrenza*	*10.000,00€*
Capitale iniziale investito:	*9.890,00€*

ESEMPIO (prima data di rivalutazione)

Capitale alla decorrenza:	9.890,00€
Tasso di rendimento della Gestione Separata RISERVA FUTURO	2,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di adeguamento	2,00% (misura minima garantita)

Adeguamento in pro rata temporis (60gg - dal 1/11 al 1/1 dell'anno successivo)
Calcolo del Capitale alla prima data di rivalutazione (1° gennaio): 9.890,00 + [9.890,00 x 2,00% x (60gg / 360 gg)] = **9.922,97**

ESEMPIO (seconda data di rivalutazione annuale)

Capitale adeguato al 1° gennaio dell'anno precedente	9.922,97€
Tasso di rendimento della Gestione Separata RISERVA FUTURO	1,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di adeguamento teorica	1,00% – 1,15% = **-** 0,15%
Misura annua di adeguamento attribuita	2,00% (misura minima garantita)

Adeguamento per un anno intero
Calcolo del Capitale alla seconda data di rivalutazione (1° gennaio): 9.922,97 + (9.922,97 x 2,00%) = **10.121,43€**

Attenzione: i casi sopra esposti e i relativi importi hanno come unico scopo quello di far comprendere il meccanismo di adeguamento. Non sono pertanto indicativi dei futuri andamenti delle prestazioni.

3. **Adeguamento del capitale in caso di decesso dell'Assicurato, di riscatto totale e alla scadenza contrattuale**

In caso di decesso dell'Assicurato, di riscatto totale e alla scadenza contrattuale, ***Assimoco Vita*** calcola il capitale adeguato fino alle date considerate (decesso, riscatto totale, scadenza contrattuale), sommando al capitale assicurato adeguato al 1° gennaio precedente un importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per la ***misura annua di adeguamento***. Il capitale sarà ridotto in caso di riscatti parziali esercitati nel corso dell'anno e di cedole liquidate.

Gli adeguamenti in corso d'anno sono sempre effettuati in ***pro rata temporis*** moltiplicando la ***misura annua di adeguamento*** per il rapporto tra il numero di giorni considerati per l'***adeguamento*** e 360, utilizzando convenzionalmente l'***anno commerciale.***

Se a una data di ***liquidazione Assimoco Vita*** non ha ancora dichiarato il ***tasso di rendimento della Gestione Separata*** dell'anno appena trascorso, per l'***adeguamento*** del capitale si fa riferimento al rendimento dichiarato entro il 1° marzo dell'anno precedente.

Si utilizza lo stesso ***tasso di rendimento*** anche per determinare il ***capitale assicurato*** adeguato al 1° gennaio precedente la data di ***liquidazione***.

ESEMPIO

Data di disinvestimento per decesso	14 febbraio 2033
Ultimo tasso certificato	1° marzo 2032 (2,50%).

Adeguamento del capitale al 1° gennaio 2033
si utilizza il tasso certificato il 1° marzo 2032 (2,50%).

Adeguamento del capitale alla data di disinvestimento per decesso (14 febbraio 2033)
tasso certificato disponibile (2,50%) diminuito della commissione di gestione dell'1,15%.
Misura di adeguamento applicata: 1,35%

Attenzione: i casi sopra esposti hanno come unico scopo quello di far comprendere il meccanismo di calcolo. Non sono pertanto indicativi dei futuri andamenti delle prestazioni.

ART. 4 – MOVIMENTAZIONE DI IMPORTI IN ENTRATA E IN USCITA DALLA GESTIONE SEPARATA
Gli importi in entrata e in uscita dalla ***Gestione Separata*** sono regolati da specifici limiti fissati dall'organo amministrativo di ***Assimoco Vita,*** in base alla dimensione della gestione stessa[2]. I limiti sono riferiti a movimentazioni (ad esempio versamenti di premio, riscatti ecc.) relativi a tutti i contratti sottoscritti dallo stesso ***Contraente*** o da più Contraenti collegati ad uno stesso soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. I limiti e le condizioni applicabili in caso di loro superamento sono regolati da appendice, parte integrante del documento di ***polizza***.

NORME GENERALI DI CONTRATTO

QUANDO COMINCIA E QUANDO FINISCE LA COPERTURA

ART. 5 – CONDIZIONI DI ASSICURABILITÀ, CONCLUSIONE, ENTRATA IN VIGORE E DURATA DEL CONTRATTO
Il ***Contraente*** della ***polizza*** può essere una persona fisica domiciliata in Italia oppure con ***Residenza Fiscale*** in Italia e in possesso di codice fiscale italiano, oppure una persona giuridica o ente aventi sede legale in Italia.

L'***età contrattuale*** del ***Contraente*** e dell'***Assicurato*** alla ***data di decorrenza*** del contratto non può essere inferiore a 18 anni e superiore a 91 anni.

La durata può variare da un minimo di 10 anni a un massimo di 30 anni, rispettando comunque il vincolo di una ***età contrattuale*** massima dell'***Assicurato*** a scadenza di 101 anni.

Se il Contraente ha ***un'età contrattuale*** superiore a 85 anni alla ***data di decorrenza,*** l'emissione del contratto avviene mediante sottoscrizione di una ***proposta*** di assicurazione, corredata della documentazione richiesta. ***Assimoco Vita*** procede agli accertamenti del caso e comunica al ***Contraente*** l'accettazione o il rifiuto della ***proposta***.

Il Contratto entra in vigore e si considera concluso alla data di decorrenza se il ***Contraente:***

- a seguito della sottoscrizione della ***proposta*** riceve il documento di ***polizza*** firmato da ***Assimoco Vita*** e paga il premio convenuto oppure***.***
- ha firmato e ritirato l'originale di ***polizza*** e pagato il premio convenuto.

Il contratto decorre dalle ore 24.00 del 4° giorno lavorativo successivo alla data di emissione della ***polizza.***

Se *Assimoco Vita*, per qualsiasi causa a chiunque imputabile, non riceve il premio iniziale di perfezionamento entro 10 giorni dalla data di emissione della *polizza*, il contratto si risolve e *Assimoco Vita* è libera automaticamente da qualsiasi obbligo contrattuale nei confronti del

[2] Regolamento ISVAP (ora ***IVASS***) n. 38 del 3 giugno 2011

***Contraente*. In questo caso *Assimoco Vita* non deve alcuna prestazione al *Contraente* e/o ai *Beneficiari* designati.**

COSA SI INTENDE PER ETÀ CONTRATTUALE?
Si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno del ***Contraente*** o dell'***Assicurato***. Se l'ultimo compleanno precede di 6 mesi o più la ***data di decorrenza***, ***la data di decesso o di scadenza***, l'età viene aumentata di un anno.

ESEMPIO
Se la data di nascita del ***Contraente*** o dell'***Assicurato*** è il 1° febbraio 1994 e la ***data di decorrenza*** della ***polizza*** è il 1° dicembre 2024 si considera che il ***Contraente*** o l'***Assicurato*** (che anagraficamente ha 30 anni e 10 mesi) ha già compiuto 31 anni.

QUANDO E COME PAGARE

ART. 6 – PAGAMENTO DEL PREMIO

Questo contratto prevede il pagamento di un ***premio unico*** iniziale di importo non inferiore a 5.000,00 Euro e non superiore a 1.000.000,00 di Euro.
Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

Il ***Contraente*** può pagare il premio ad ***Assimoco Vita*** in una delle seguenti modalità:
- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato ad ***Assimoco Vita S.p.A***.
- altri mezzi di pagamento consentiti dalla legge, qualora l'intermediario assicurativo ne sia abilitato.

Attenzione: il premio versato non coincide con il ***capitale investito***. Una parte del premio versato serve infatti per pagare i costi del contratto e non contribuisce alla formazione del ***capitale assicurato*** che verrà liquidato a scadenza o in caso di decesso o ***riscatto***.

COME REVOCARE LA PROPOSTA E COME RECEDERE DAL CONTRATTO

ART. 7 – FACOLTA' DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

Il ***Contraente*** può revocare la ***proposta*** sottoscritta in qualunque momento, prima della conclusione del contratto, inviando una raccomandata con gli elementi identificativi della ***proposta*** ad ***Assimoco Vita S.p.A.*** - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI) o tramite posta elettronica certificata all'indirizzo assimocovita@legalmail.it.

La ***revoca*** fa venir meno gli impegni presi tra le Parti (il ***Contraente*** e ***Assimoco Vita***) a decorrere dalle ore 24.00 della data di invio della comunicazione di ***revoca.***

Il ***Contraente*** può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, inviando una raccomandata con gli elementi identificativi della ***polizza*** ad ***Assimoco Vita S.p.A.*** - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI) o tramite posta elettronica certificata all'indirizzo assimocovita@legalmail.it.

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di ***recesso***, ***Assimoco Vita*** rimborsa al ***Contraente***, dietro consegna dell'originale di ***polizza***, il premio versato, al netto delle spese di emissione pari a 100,00 Euro.

Il ***recesso*** fa venir meno gli impegni presi tra le Parti (il ***Contraente*** e ***Assimoco Vita***) con la sottoscrizione del contratto a decorrere dalle ore 24.00 della data di invio della comunicazione di ***recesso***.

COSA SI INTENDE PER DATA DI INVIO?
Per data di invio si intende la data che risulta dal timbro postale, in caso di invio tramite raccomandata, o la data di ricevuta di consegna rilasciata dal gestore del proprio account di posta elettronica certificata, nel caso di invio tramite PEC

COSA SI INTENDE PER ELEMENTI IDENTIFICATIVI?
Si tratta di: nome, cognome e codice fiscale del ***Contraente*** **-** Numero della ***polizza*** o della ***proposta***

ESEMPIO DI RECESSO
Premio versato: 10.000,00 Euro
Data di decorrenza (data di conclusione del contratto) 20/11/2024
Importo rimborsato al Contraente (per richieste inoltrate entro il 20/12/2024):
10.000,00 Euro – 100,00 Euro = 9.900,00 Euro.

QUALI SONO I COSTI

ART. 8 – COSTI

I costi previsti dal contratto sono i seguenti:

1. **Costi applicati al premio**
   Dal premio versato ***Assimoco Vita*** trattiene un costo pari all'1,10% del premio stesso, per la copertura di oneri e spese, con un minimo di 100 Euro. Il costo applicato è comprensivo delle spese per l'emissione del contratto pari a 100,00 Euro.

ESEMPIO
Premio versato: 10.000,00 Euro
Costo in percentuale: 1,10%
Costo trattenuto: 10.000,00 Euro x1,10% = **110,00 Euro** di cui 100,00 Euro utilizzati da ***Assimoco Vita*** per la copertura delle spese di emissione del contratto.

Premio versato: 7.000,00 Euro
Costo in percentuale: 1,10%
Costo trattenuto: costo minimo di 100,00 Euro, poiché 7.000,00 Euro x 1,10% = 77,00 Euro

2. **Costi per riscatto**
   I costi per ***riscatto*** sia totale che parziale, applicati al valore di ***riscatto*** richiesto, sono variabili in base all'anno di richiesta del ***riscatto***, come indicato nella tabella seguente:

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	COSTO PERCENTUALE DI RISCATTO
per tutto il 2° anno	1,50%
per tutto il 3° anno	1,25%
per tutto il 4° anno	1,00%
per tutto il 5° anno	0,75%

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

I costi di ***riscatto totale*** non saranno applicati se la richiesta di ***riscatto*** è conseguente a Invalidità Totale e Permanente dell'***Assicurato*** comprovata da apposita documentazione.

ESEMPIO - Riscatto totale
Data di decorrenza: 15/06/2025
Data di richiesta del ***riscatto***: 01/09/2028
Costo percentuale di ***riscatto***: 1,00%
Valore di ***riscatto***: **11.500,00 Euro**
Sviluppo del Costo di ***riscatto totale*** al 4° anno: **11.500,00 x 1,00% = 115,00 Euro**
Importo da corrispondere al ***Contraente*** prima dell'applicazione delle imposte: **11.500,00 – 115,00 = 11.385,00 Euro**

ESEMPIO - Riscatto parziale
Data di decorrenza: 15/06/2025 - Data di richiesta del ***riscatto***: 01/09/2028
Importo di ***riscatto*** richiesto: 5.000,00 Euro
Costo percentuale di ***riscatto***: 1,00%
Sviluppo del Costo di ***riscatto parziale*** al 4° anno: **5.000,00 x 1,00% = 50,00 Euro**
Importo da corrispondere al ***Contraente*** prima dell'applicazione delle imposte: **5.000,00 – 50,00 = 4.950,00 Euro.**

3. **Costi gravanti sulla Gestione Separata**
   Assimoco Vita trattiene annualmente dal rendimento della ***Gestione Separata*** RISERVA FUTURO una commissione di gestione pari all'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%.

4. Costi relativi alla Cedola

La liquidazione della ***Cedola*** ha un costo fisso pari **a 3,00 Euro** che ***Assimoco Vita*** sottrae dall'importo da liquidare.

RISCATTO

ART. 9 – RISCATTO

Il ***Contraente*** può riscattare la ***polizza*** totalmente e parzialmente dopo un anno dalla ***data di decorrenza***.

1. Riscatto Totale

Il valore di ***riscatto totale*** coincide con il ***capitale assicurato*** adeguato alla data di richiesta di ***riscatto***, (→ Art. 3, punto 3).

Per effetto dei costi applicati al valore di riscatto (→ Art. 8), l'importo da liquidare può risultare inferiore al ***capitale iniziale consolidato***.

In caso di ***riscatto totale*** esercitato a seguito di ***Invalidità Totale e Permanente*** dell'***Assicurato*** non è prevista l'applicazione di penali.

Il ***riscatto totale*** sarà liquidato alle condizioni previste per ***Invalidità Totale e Permanente*** solo nei seguenti casi:

- che ***l'Invalidità Totale e Permanente*** a seguito di infortunio o malattia sia uguale o superiore al 66%
- che l'invalidità sia insorta dopo la ***data di decorrenza*** e sia stata certificata dal medico legale o dall'INAIL (ASL)"
- che ***Contraente*** e ***Assicurato*** siano la stessa persona al momento dell'esercizio del ***riscatto***
- che il ***Contraente***/***Assicurato*** non abbia compiuto il 75° anno di età al momento del riconoscimento dello stato di invalidità.

Si intende colpito da ***Invalidità Totale e Permanente*** **l'*Assicurato*** che, per sopravvenuta infermità o per sopraggiunto difetto fisico o mentale oggettivamente accertati, abbia visto ridotta, durante il periodo di copertura, in modo permanente e a meno di un terzo del normale, la propria capacità generica di svolgere una qualsiasi attività lavorativa, indipendentemente dalla sua professione. Le invalidità pari o superiori al 66,00% sono equiparate al 100,00%. Per la determinazione delle percentuali di invalidità vengono prese a riferimento le tabelle INAIL.

In caso di ***riscatto totale*** il contratto termina definitivamente.

2. Riscatto parziale

Il ***riscatto parziale*** può essere richiesto per importi non inferiori a 1.000,00 Euro e purché rimanga investito un ***capitale assicurato,*** calcolato dopo il ***riscatto parziale***, non inferiore a 5.000,00 Euro. Per i costi relativi al riscatto si rimanda all'Art. 8.

In caso di ***riscatto parziale*** il contratto rimane in vigore per la parte di capitale non riscattata.

In caso di riscatto totale o parziale opera la garanzia di rendimento (→ Art. 3, punto 1).

ART. 10 – ESCLUSIONI RELATIVE ALL'INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE

Di seguito sono riportate le esclusioni relative all'Invalidità Totale e Permanente:

- ***Invalidità Totale e Permanente*** derivante da dolo del ***Contraente*** o dell'***Assicurato***
- ***Invalidità Totale e Permanente*** derivante da tentativo infruttuoso di suicidio, che in qualsiasi momento della durata della copertura abbia provocato alla persona assicurata lesioni psico-fisiche permanenti
- ***Invalidità Totale e Permanente*** derivante da infortuni e/o malattie insorti, diagnosticati o curati in qualsiasi momento precedente la data di sottoscrizione del contratto.

In questi casi ***Assimoco Vita*** applica le penali di riscatto (→ Art. 8).

OPZIONI E SERVIZI

ART. 11 – CEDOLA

Alla sottoscrizione del contratto il ***Contraente*** può richiedere l'attivazione di una ***Cedola*** annua. L'opzione non può essere modificata nel corso della durata contrattuale.

Il valore della ***Cedola*** è pari alla misura di adeguamento (→ Art. 3.1) da attribuire al contratto in riferimento all'anno precedente, al netto della parte già riconosciuta in caso di riscatto parziale.

La ***Cedola*** sarà 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 Euro.

OBBLIGHI IN CASO DI SINISTRO E RICHIESTE DI PAGAMENTO

ART. 12 – COSA FARE PER OTTENERE I PAGAMENTI DA ASSIMOCO VITA

Per tutti i pagamenti l'avente diritto deve presentare direttamente ad ***Assimoco Vita***, o attraverso il proprio Intermediario, una richiesta scritta, accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare con esattezza gli aventi diritto.
È sempre necessario allegare un documento di identità in corso di validità.

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

1. **Liquidazione per scadenza**
   - dichiarazione attestante l'esistenza in vita dell'***Assicurato***, soltanto nel caso in cui i ***Beneficiari*** siano diversi dall'***Assicurato*** stesso, emessa in data non antecedente la scadenza del contratto
   - consenso da parte di ogni ***Beneficiario*** al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento Europeo (UE) 2016/679
   - modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale ***FATCA*** e ***CRS*** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa;
   - modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica di ogni ***Beneficiario*** della prestazione.

   Qualora sia stata data una designazione generica dei ***Beneficiari*** (ad esempio la moglie, il figlio) dovranno essere prodotti tutti i documenti utili per l'identificazione dei ***Beneficiari*** della prestazione.
2. **Liquidazione per decesso**
   - certificato anagrafico di morte dell'***Assicurato***
   - consenso da parte di ogni ***Beneficiario*** al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento Europeo (UE) 2016/679
   - modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale ***FATCA*** e ***CRS*** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa
   - modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica di ogni ***Beneficiario*** della prestazione
   - solo nel caso in cui ***Contraente*** e ***Assicurato*** siano la stessa persona: atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata, da cui deve risultare:
     - se il ***Contraente***/***Assicurato*** abbia lasciato o meno testamento e, in caso affermativo, che il testamento (i cui estremi sono indicati nell'atto) sia l'unico o l'ultimo e non sia stato impugnato. Nel caso in cui vi sia testamento, copia autentica del relativo verbale di pubblicazione
     - l'esatta individuazione degli "eredi legittimi" dell'***Assicurato*** al momento del decesso, nel caso in cui sia stata utilizzata tale formula per la designazione dei ***Beneficiari***
   - in presenza di ***Beneficiari*** minorenni o privi della capacità d'agire: decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante alla riscossione della prestazione.
3. **Liquidazioni per riscatto (totale o parziale)**
   - modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale ***FATCA*** e ***CRS*** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa
   - modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica del ***Contraente***.
4. **Liquidazioni per riscatto a seguito di Invalidità Totale e Permanente**
   - modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale ***FATCA*** e ***CRS*** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa
   - modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica del ***Contraente/Assicurato***
   - certificato medico rilasciato dal medico legale o dall'INAIL (ASL) che attesti lo stato di Invalidità Totale e Permanente di grado pari o superiore al 66,00%
   - documentazione medica utile a diagnosticare insorgenza e gravità dello stato invalidante.

   Su richiesta di ***Assimoco Vita***, il ***Contraente*** deve:
   - rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta da Assimoco Vita per gli accertamenti dello stato di invalidità del ***Contraente/Assicurato***
   - fornire tutte le prove che da ***Assimoco Vita*** fossero ritenute opportune per stabilire le cause e gli effetti della malattia o della lesione fisica che hanno prodotto l'invalidità.

Assimoco Vita ha, inoltre, il diritto di accertare lo stato di Invalidità Totale e Permanente con medici di sua fiducia.

Se l'avente diritto è una società o un ente, dovranno essere consegnati i seguenti ulteriori documenti:

- statuto o visura camerale
- copia di un documento d'identità e codice fiscale del legale rappresentante.

Assimoco Vita potrà richiedere eventuale ulteriore documentazione che riterrà necessaria per la chiusura del rapporto contrattuale. Le spese relative all'acquisizione dei documenti elencati sono a carico degli aventi diritto.

Nel caso di contratti gravati da vincolo o pegno, è indispensabile l'approvazione scritta del vincolatario o del creditore pignoratizio, per poter procedere alla ***liquidazione***.

COSA SI INTENDE PER AVENTE DIRITTO?
L'avente diritto è il soggetto che ha diritto di ricevere la prestazione.
ESEMPIO
In caso di ***liquidazione*** a scadenza è il ***Beneficiario*** della prestazione a scadenza, mentre in caso di ***liquidazione*** per decesso è il ***Beneficiario*** designato per il caso di decesso dell'***Assicurato***.

CHE OBBLIGHI HA IL CONTRAENTE E QUALI OBBLIGHI HA ASSIMOCO VITA

ART. 13 - PAGAMENTI DA PARTE DI ASSIMOCO VITA

Assimoco Vita paga quanto dovuto tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Dopo tale termine, ***Assimoco Vita*** corrisponderà anche gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio legale di interesse.

Attenzione: si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (Art. 2952, comma 2). Ciò significa che il ***Beneficiario della polizza*** ha diritto di richiedere ad ***Assimoco Vita*** il pagamento della prestazione prevista entro 10 anni da quando si è verificato l'evento (scadenza della ***polizza*** o decesso dell'***Assicurato).***
Trascorso il termine di 10 anni, il ***Beneficiario*** perde il diritto a incassare la prestazione e, pertanto, la ***polizza*** si prescrive e ***Assimoco Vita*** deve versare il relativo importo al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, costituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

ESEMPIO
Data di scadenza della ***polizza***: 01/10/2045
Ultima data utile per richiedere la ***liquidazione*** del capitale a scadenza: 01/10/2055
Data di prescrizione: 02/10/2055

NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE

BENEFICIARI

ART. 14 - BENEFICIARI

Il ***Contraente*** sceglie i ***Beneficiari*** e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale scelta.

La designazione dei ***Beneficiari*** non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il ***Contraente*** e il ***Beneficiario*** hanno manifestato per iscritto ad ***Assimoco Vita***, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio
- dopo la morte del ***Contraente***
- dopo che, verificatosi l'evento previsto (decesso dell'***Assicurato*** o scadenza del contratto), il ***Beneficiario*** abbia comunicato per iscritto ad ***Assimoco Vita*** di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di ***recesso***, di ***riscatto***, di pegno o vincolo richiedono l'approvazione scritta dei ***Beneficiari***. L'indicazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto ad ***Assimoco Vita*** o contenute in un valido testamento.

Attenzione: in caso di mancata indicazione dei ***Beneficiari*** in forma nominativa, ***Assimoco Vita*** potrà incontrare maggiori difficoltà nella ricerca e identificazione dei ***Beneficiari.***

Il ***Contraente*** può indicare il nominativo di un ***referente terzo***, diverso dal ***Beneficiario***, a cui ***Assimoco Vita*** potrà far riferimento in caso di decesso dell'***Assicurato***. Il ***Contraente*** deve comunicare per iscritto ad ***Assimoco Vita*** eventuali modifiche o revoche del ***referente terzo***.

CESSIONE - PEGNO – VINCOLO

ART. 15 – CESSIONE - PEGNO – VINCOLO

Il ***Contraente*** può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolarne le somme. La validità di tali atti decorre soltanto dal momento in cui ***Assimoco Vita***, a seguito di comunicazione scritta del ***Contraente***, li registra sull'originale di ***polizza***.
Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di ***riscatto*** o di ***recesso,*** a seconda dei casi, richiedono l'approvazione scritta del creditore pignoratizio o del vincolatario.

FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE

ART. 16 - FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE

Per le controversie relative al presente contratto il Foro competente è quello di residenza o domicilio elettivo del ***Contraente*** o del soggetto che intende far valere i diritti derivanti dal contratto.

NORME LEGISLATIVE RICHIAMATE NEL CONTRATTO

ARTICOLO	DESCRIZIONE
Art. 1 Decreto Ministero Economia e Finanze 144/2012	**Registro dei revisori legali** Presso il Ministero dell'economia e delle finanze è istituito il Registro dei revisori legali ai sensi dell'articolo 1, comma 1, lettera g) del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 39. L'iscrizione nel Registro dà diritto all'uso del titolo di revisore legale.
Art. 1892 c.c.	**Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave** Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del ***Contraente***, relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento del contratto quando il ***Contraente*** ha agito con dolo o con colpa grave. L'assicuratore decade dal diritto d'impugnare il contratto se, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, non dichiara al ***Contraente*** di volere esercitare l'impugnazione. L'assicuratore ha diritto ai premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento e, in ogni caso, al premio convenuto per il primo anno. Se il sinistro si verifica prima che sia decorso il termine indicato dal comma precedente, egli non è tenuto a pagare la somma assicurata. Se l'assicurazione riguarda più persone o più cose, il contratto è valido per quelle persone o per quelle cose alle quali non si riferisce la dichiarazione inesatta o la reticenza.
Art. 1893 c.c.	**Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave** Se il ***Contraente*** ha agito senza dolo o colpa grave, le dichiarazioni inesatte e le reticenze non sono causa di annullamento del contratto, ma l'assicuratore può recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'***Assicurato*** nei tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Se il sinistro si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'assicuratore, o prima che questi abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

ALLEGATO 1 - GLOSSARIO

Per aiutare a comprendere i termini assicurativi più spesso utilizzati, si elencano qui di seguito quelli di uso più comune con le relative definizioni

ANNO ASSICURATIVO	Rappresenta il periodo di tempo che intercorre tra due successive ricorrenze annuali della ***data di decorrenza*.**
ANNO COMMERCIALE	Per convenzione, si considera l'anno commerciale costituito da 360 giorni, suddiviso in 12 mesi, ciascuno di 30 giorni.
ADEGUAMENTO	Attribuzione al capitale di una parte del rendimento della ***Gestione Separata*** cui il contratto è collegato. Se il rendimento della ***Gestione Separata*** meno la commissione di gestione trattenuta è positivo, si ottiene un aumento o una conservazione delle prestazioni assicurate precedentemente adeguate. Se il rendimento della ***Gestione Separata*** meno la commissione di gestione trattenuta è negativo si ottiene una diminuzione delle prestazioni assicurate.
ASSICURATO	Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione.
ASSIMOCO VITA	L'impresa assicuratrice (***Assimoco Vita S.p.A***. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI)).
BENEFICIARIO	Persona fisica, persona giuridica o ente che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.
CAPITALE ASSICURATO	Capitale acquisito con il versamento del ***premio unico*** di perfezionamento al netto dei **costi** e dei riscatti parziali effettuati e delle Cedole liquidate e comprensivo degli adeguamenti calcolati alle date o agli eventi previsti.
CAPITALE INIZIALE INVESTITO	Corrisponde al premio di perfezionamento versato dal ***Contraente*** diminuito dei costi previsti dal contratto.
CEDOLA	Importo liquidabile annualmente pari al rendimento annuo maturato dal contratto.
CESSIONE	Possibilità del ***Contraente*** di trasferire diritti e obblighi contrattuali a terzi.
CONTRAENTE	Persona fisica che stipula il contratto con ***Assimoco Vita***, paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.
CRS (COMMON REPORTING STANDARD)	Normativa concernente gli adempimenti da espletare al fine di dare attuazione allo scambio automatico di informazioni derivanti da accordi tra l'Italia e altri Stati Esteri, diversi dagli Stati Uniti d'America, scambio da effettuarsi attraverso uno standard di comunicazione condiviso elaborato dall'OCSE, denominato "***Common Reporting Standard***" o **"*CRS*".** Tale normativa prevede, con effetto dal 1/1/2016, in capo alle istituzioni finanziarie (banche, Compagnie di Assicurazioni sulla vita, ecc.) obblighi di identificazione e rilevamento di taluni dati con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Italia.
DATA DI RIVALUTAZIONE	Data in cui ***Assimoco Vita*** adegua il ***capitale assicurato***; corrisponde al 1° gennaio di ogni anno, fino a quando il contratto è in vigore.
DATA DI DECORRENZA	Data di inizio del contratto dalla quale decorre l'efficacia dello stesso sempre che il premio sia stato regolarmente corrisposto.
DATA DI SCADENZA	Data in cui cessano gli effetti del contratto.
DURATA CONTRATTUALE	Periodo di tempo che intercorre fra la ***data di decorrenza*** e quella di scadenza del contratto.
ESG (FATTORI)	Fattori ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

ETÀ CONTRATTUALE	Età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno del ***Contraente*** o dell'***Assicurato*.** Qualora l'ultimo compleanno preceda di 6 mesi o più la ***data di decorrenza o la data di scadenza***, l'età compiuta viene aumentata di un anno.
FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)	Normativa Statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori d'investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa in data 10/01/2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015, n. 95. In virtù di tale accordo, a partire dal 1/7/2014, le istituzioni finanziarie (banche, Compagnie di Assicurazioni sulla vita, ecc.) sono tenute ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i clienti aventi cittadinanza o residenza negli Stati Uniti.
GESTIONE SEPARATA	Speciale forma di Gestione degli investimenti separata dalle altre attività di ***Assimoco Vita*** e disciplinata da apposito Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una ***società di revisione*** Contabile iscritta al Registro di cui all'Art. 1 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 144/2012.
IVASS	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, succeduto all'ISVAP in tutti i poteri, le funzioni e le competenze, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle società di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
LIQUIDAZIONE	Pagamento al ***Beneficiario*** della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato oppure al ***Contraente*** in caso di ***riscatto***.
MISURA (ANNUA) DI ADEGUAMENTO	Misura che, applicata alla prestazione assicurata, ne determina l'aumento o la diminuzione. Viene fissata sulla base del rendimento finanziario della ***Gestione Separata***.
PERIODO DI OSSERVAZIONE	Periodo di riferimento, solitamente pari a 12 mesi, in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della ***Gestione Separata***.
POLIZZA (DOCUMENTO DI)	Documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal documento di ***polizza*** appositamente predisposto da ***Assimoco Vita***.
PREMIO UNICO	Importo che il ***Contraente*** corrisponde in soluzione unica ad ***Assimoco Vita*** al momento della conclusione del contratto.
PROPOSTA	Documento mediante il quale il ***Contraente*** e l'***Assicurato*** manifestano la volontà di stipulare il contratto e in cui vengono raccolti i dati necessari per l'emissione.
PRO RATA TEMPORIS	Procedimento che consiste nell'applicare ai capitali investiti in ***Gestione Separata*** la ***misura annua di adeguamento*** per periodi inferiori all'anno. In tal caso la ***misura di adeguamento*** viene proporzionalmente ridotta nella misura in cui i giorni di tale periodo stanno ai 360 giorni dell'anno commerciale.
RECESSO	Facoltà del ***Contraente*** di annullare il contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione.
REFERENTE TERZO	Soggetto a cui la Compagnia può fare riferimento in caso di decesso dell'***Assicurato***.
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	Insieme delle norme che regolano la ***Gestione Separata***.
RESIDENZA FISCALE	È residente in Italia ai fini delle imposte sui redditi chi per la maggior parte dell'anno (almeno 183 giorni l'anno, 184 in quelli bisestili) è iscritto nell'Anagrafe delle persone residenti in Italia, oppure ha il proprio domicilio o la propria dimora abituale in Italia.
REVOCA DELLA PROPOSTA	Possibilità del ***Contraente*** di annullare la ***proposta*** sottoscritta fino al momento della conclusione del contratto.
RISCATTO TOTALE	Facoltà del ***Contraente*** di estinguere anticipatamente il contratto e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

RISCATTO PARZIALE	Facoltà del ***Contraente*** di riscuotere anticipatamente una parte del valore di ***riscatto*** maturato sulla ***polizza*** alla data della richiesta.
RISCHIO DI SOSTENIBILITÀ	Evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.
RISERVA MATEMATICA	Importo che ***Assimoco Vita*** costituisce accantonando parte dei premi versati dal ***Contraente*** per far fronte agli obblighi futuri assunti verso gli aventi diritto.
SOCIETÀ DI REVISIONE	Società iscritta al Registro di cui all'Art. 1 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 144/2012, la quale certifica il bilancio di ***Assimoco Vita*** e attesta la rispondenza della ***Gestione Separata*** al relativo Regolamento**.**
TASSO DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	Risultato finanziario della ***Gestione Separata*** nel ***periodo di osservazione*** previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

ALLEGATO 2 – REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "RISERVA FUTURO"

Art. 1 – Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "RISERVA FUTURO" (di seguito "Gestione Separata") e disciplinata dal presente Regolamento redatto in base alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo – ora Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - con il Regolamento n. 38 del 03/06/2011.
Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 2 – La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'Euro.

Art. 3 – La Società definisce e attua le politiche di investimento della Gestione Separata perseguendo obiettivi di stabile redditività a medio termine, una composizione del portafoglio adeguata alla struttura degli impegni assunti nei confronti degli assicurati e il contenimento della volatilità del rendimento. Le scelte di investimento privilegiano strumenti di natura obbligazionaria, di emissione governativa e societaria, denominati in euro, senza escludere l'utilizzo di altre attività ammissibili ai sensi della normativa vigente. L'orizzonte temporale assunto come riferimento è basato sulle caratteristiche dei contratti collegati alla Gestione Separata, sull'evoluzione osservata e attesa delle strutture per scadenza dei tassi di interesse espresse dal mercato, anche in rapporto ai valori medi storicamente rilevati.
Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.
Per il complesso degli strumenti finanziari costituito da titoli azionari in euro negoziati in un mercato regolamentato, da quote di OICR armonizzati che investono prevalentemente nel comparto azionario, flessibile, da ETF, da obbligazioni convertibili denominate in euro, è fissato un limite massimo di investimento del 25,00%.
È fissato un limite massimo di investimento in obbligazioni corporate del 75,00%. Possono essere acquistati solo titoli obbligazionari con rating almeno "investment grade" (superiore o uguale a BBB- o equivalente). Variazioni di rating degli emittenti al di sotto di tale livello non implicano la vendita automatica dei titoli interessati.
Per gli OICR che investono prevalentemente nel comparto obbligazionario è fissato un limite massimo OICR del 25%. Tali OICR possono essere investiti anche in titoli "sub-investment grade".
Al di fuori di suddetti limiti, la Società può investire in Covered Bond emessi in euro con rating non inferiore a BBB o equivalente.
Non viene fissato un limite massimo per gli investimenti in titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE, ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati membri, negoziati in un mercato regolamentato.
Gli OICR che investono prevalentemente nel comparto obbligazionario possono essere investiti in titoli emessi o garantiti da Stati non appartenenti all'OCSE.
Non viene inoltre fissato alcun limite per gli investimenti in depositi a vista, in certificati di deposito e in depositi a tempo emessi in euro da società o enti creditizi aventi la sede sociale in uno stato membro dell'Unione Europea il cui bilancio sia da almeno 3 anni certificato da parte di una società di revisione.
È prevista la possibilità di investire in strumenti di investimento alternativi (Private Debt, Infrastructure, Real Estate, altro) nel limite massimo del 15,00% del portafoglio.
L'utilizzo di strumenti derivati è ammesso solo con finalità di copertura e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche.
Al fine di assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, la Società, si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 ed eventuali successive modifiche.
La Società non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle controparti di cui al sopracitato regolamento, fissando tuttavia un limite del 10,00% del portafoglio per quanto riguarda quote di OICR e del 2,00% per le obbligazioni.

Art. 4 – Nella Gestione Separata confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione medesima. La

Gestione Separata si rivolge ad una clientela caratterizzata da una bassa propensione al rischio, con esigenze assicurative nell'area dell'investimento/risparmio.

Art. 5 – Il valore delle attività gestite non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento realizzato dalla Gestione Separata stessa.

Art. 6 – Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art. 7 – Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Art. 8 – Il periodo di osservazione per il calcolo del rendimento annuo della Gestione Separata decorre dal 1° gennaio di ciascun anno e termina al 31 dicembre successivo.

Art. 9 – Il rendimento della Gestione Separata è calcolato tenendo conto della costituzione di un fondo utili, dove vengono accantonate le plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione. Il fondo utili ha natura di riserva matematica e confluisce tra le risorse della Gestione Separata. Concorre interamente alla determinazione del rendimento annuo entro un tempo massimo di otto anni dalla data in cui le plusvalenze nette realizzate vengono accantonate. La quota del fondo utili da attribuire al risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo di osservazione è sottoposta alla valutazione dell'organo amministrativo.
Il rendimento annuo della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione, viene calcolato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.
Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione Separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione, diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato della quota del fondo utili attribuita al risultato finanziario nel periodo di osservazione Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati all'art.7. Il risultato è calcolato al netto delle spese di cui all'art. 6 ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al prezzo di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata per i beni già di proprietà della Società.
La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione considerato dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata.

Art. 10 – La Gestione Separata è annualmente sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
La società di revisione certifica la corretta consistenza e la conformità dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata nel corso del periodo di osservazione, il rendimento annuo della stessa Gestione realizzato nel periodo di osservazione, quale descritto al precedente Art. 9, e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività assegnate alla gestione separata alla fine del periodo di osservazione rispetto all'importo delle corrispondenti riserve matematiche determinato alla stessa data.

Art. 11 – La Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l'interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Separata con altra gestione separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento.
In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Separata RISERVA FUTURO presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente.

In particolare, saranno comunicate al Contraente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e i criteri di investimento delle Gestioni Separate interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente.

Art. 12 – La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di disposizioni di normativa primaria o secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.

Proposta di Assicurazione sulla Vita N° X XXX XX XX XXXXXX XXX

Tariffa Assicurazione mista a premio unico con adeguamento annuo del capitale
Codice **320L**

Agenzia XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Codice 999 **Abi** 99999 **Cab** 99999

Il prodotto è intermediato da Assicura Agenzia tramite la propria rete di collaboratori e tramite le Banche con le quali ha sottoscritto specifici accordi di collaborazione orizzontale.

Contraente XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Nato il 99/99/9999 **Codice Fiscale/P.Iva** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Residenza: **Indirizzo** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **N°** 999
CAP: XXXXX **Comune:** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **Prov.:** XXX

Assicurando XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Nato il 99/99/9999 **Sesso** X **Età** 999 **Codice Fiscale** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Residenza: **Indirizzo** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **N°** 999
CAP: XXXXX **Comune:** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **Prov.:** XXX

Beneficiari in caso di vita
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Nominativo a cui inviare la comunicazione di scadenza: SI ☐ NO ☐

Beneficiari in caso di decesso
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Referente terzo (soggetto a cui la Compagnia farà riferimento in caso di decesso dell'Assicurando)
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

AVVERTENZE:

In caso di mancata designazione dei beneficiari in forma nominativa, la Compagnia potrà incontrare maggiori difficoltà nella ricerca e identificazione del/i beneficiario/i. Eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate dal Contraente alla Compagnia.

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Decorrenza	**Scadenza**	
VEDERE DOCUMENTO DI POLIZZA	**VEDERE DOCUMENTO DI POLIZZA**	**DURATA ANNI** XX

PREMIO UNICO LORDO	**€ xxxxxx,xx**		
CARICAMENTO SUL PREMIO:	**€ xxx,xx**	**DI CUI SPESE DI EMISSIONE:**	**€ xxx,xx**
PREMIO UNICO INVESTITO:	**€ xxxxxx,xx**		
GESTIONE SEPARATA:	**XXXXXXXXXX**		

Una parte del caricamento sul premio viene retrocessa all'Intermediario a titolo di provvigione.

Assimoco vita
COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
Assimoco Vita S.p.A. – Società a socio unico Assimoco S.p.A.
Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 - www.assimoco.it - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 105.000.000,00 i.v.
Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 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 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.
*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

FAC-SIMILE

ATTIVAZIONE CEDOLA	SI ☐ NO ☐

L'importo relativo alla cedola sarà liquidato al Contraente mediante bonifico bancario al seguente IBAN:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

VERSAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento del premio deve essere effettuato solo al momento della conclusione del contratto, quando il Contraente riceve il documento di polizza firmato da Assimoco Vita S.p.A., e non al momento della sottoscrizione della presente proposta.

Il pagamento del premio unico di perfezionamento è condizione essenziale per l'efficacia del contratto.
Il versamento del premio può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società;
- altri mezzi di pagamento consentiti dalla legge, qualora l'intermediario assicurativo ne sia abilitato.

FACOLTÀ DI REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la proposta sottoscritta in qualunque momento, prima della conclusione del contratto, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, indirizzata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI) o tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: assimocovita@legalmail.it, contenente gli elementi identificativi della Proposta.
La revoca fa venir meno gli impegni presi tra le Parti (il Contraente e Assimoco Vita) a decorrere dalle ore 24.00 della data di invio della comunicazione di revoca.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui questo è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, indirizzata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7- 20141 MILANO (MI) o tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: assimocovita@legalmail.it, contenente gli elementi identificativi del contratto.
Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il premio versato al netto delle spese di emissione indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

DICHIARAZIONI

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURANDO

L'Assicurando, qualora sia diverso dal Contraente, con la sottoscrizione del presente documento di proposta, **esprime il consenso alla conclusione del contratto ai sensi dell'Art. 1919, II comma del Codice Civile.**

L'Assicurando_____

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Il Contraente, con la sottoscrizione del presente documento di proposta**, dichiara di aver preso piena conoscenza e di approvare specificamente,** ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, **gli articoli delle Condizioni di assicurazione qui di seguito richiamati: Art. 5 Condizioni di assicurabilità, conclusione, entrata in vigore e durata del contratto; Art. 7 Facoltà di revoca della proposta e diritto di recesso dal contratto; Art. 9 Riscatto; Art. 10 Esclusioni relative all'Invalidità Totale e Permanente.**

FAC-SIMILE

Il Contraente dichiara di appartenere a una delle seguenti categorie: soggetto domiciliato in Italia; soggetto con Residenza Fiscale in Italia; soggetto con sede legale in Italia.

Il Contraente_____

Assimoco Vita S.p.A.

DICHIARAZIONE DI CONSEGNA DEL SET INFORMATIVO

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA E DI AVER LETTO E COMPRESO E DI ACCETTARE IN OGNI SUA PARTE, IL SET INFORMATIVO MOD. XXXXXXXXXX

IL CONTRAENTE_____

Il Contraente dichiara:

- **di avere ricevuto dall'Intermediario, in fase precontrattuale, le informazioni ed i chiarimenti necessari a comprendere il contenuto del Contratto, come descritto nel Set Informativo;**
- **di essere stato informato della possibilità di ricevere via email, in alternativa alla consegna in formato cartaceo, il Set Informativo e tutti i documenti ad esso correlati.**

Il Contraente _____

Proposta emessa a XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX il 99/99/9999

L'Intermediario_____

FAC-SIMILE

Assimoco vita
COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Assimoco Vita S.p.A. – Società a socio unico Assimoco S.p.A.
Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 - www.assimoco.it - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 105.000.000,00 i.v.
Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 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 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.
*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N° X XXX XX XX XXXXXX XXX

TARIFFA Assicurazione mista a premio unico con adeguamento annuo del capitale
CODICE **320L**

AGENZIA XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
CODICE 999 **ABI** 99999 **CAB** 99999

Il prodotto è intermediato da Assicura Agenzia tramite la propria rete di collaboratori e tramite le Banche con le quali ha sottoscritto specifici accordi di collaborazione orizzontale.

CONTRAENTE XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
NATO IL 99/99/9999 **CODICE FISCALE/P.IVA** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
RESIDENZA: **INDIRIZZO** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **N°** 999
CAP: XXXXX **COMUNE:** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **PROV.:** XXX

ASSICURATO XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
NATO IL 99/99/9999 **SESSO** X **ETÀ** 999 **CODICE FISCALE** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
RESIDENZA: **INDIRIZZO** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **N°** 999
CAP: XXXXX **COMUNE:** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **PROV.:** XXX

BENEFICIARI IN CASO DI VITA
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
NOMINATIVO A CUI INVIARE LA COMUNICAZIONE DI SCADENZA: **SI** ☐ **NO** ☐

BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
REFERENTE TERZO (soggetto a cui la Compagnia farà riferimento in caso di decesso dell'Assicurato)
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

AVVERTENZE:

In caso di mancata designazione dei beneficiari in forma nominativa, la Compagnia potrà incontrare maggiori difficoltà nella ricerca e identificazione del/i beneficiario/i. Eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate dal Contraente alla Compagnia.

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

DECORRENZA ORE 24.00 99/99/9999 **SCADENZA ORE 24.00** 99/99/9999 **DURATA ANNI** XX

PREMIO UNICO LORDO	**€ xxxxxx,xx**		
CARICAMENTO SUL PREMIO:	**€ xxx,xx**	**DI CUI SPESE DI EMISSIONE:**	**€ xxx,xx**
PREMIO UNICO INVESTITO:	**€ xxxxxx,xx**		
GESTIONE SEPARATA:	**XXXXXXXXXX**		

Una parte del caricamento sul premio viene retrocessa all'Intermediario a titolo di provvigione.

CONDIZIONI OPERANTI	

FAC-SIMILE

ATTIVAZIONE CEDOLA	SI ☐ NO ☐

L'importo relativo alla cedola sarà liquidato al Contraente mediante bonifico bancario al seguente IBAN:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

VERSAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente è tenuto al pagamento del premio unico pattuito. Il pagamento del premio unico di perfezionamento è condizione essenziale per l'efficacia del contratto.
Il versamento del premio può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società;
- altri mezzi di pagamento consentiti dalla legge, qualora l'intermediario assicurativo ne sia abilitato.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui questo è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, indirizzata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7- 20141 MILANO (MI) o tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: assimocovita@legalmail.it, contenente gli elementi identificativi del contratto.
Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il premio versato al netto delle spese di emissione indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

DICHIARAZIONI

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO

L'Assicurato, con la sottoscrizione del presente documento di polizza, **esprime il consenso alla conclusione del contratto ai sensi dell'Art. 1919, II comma del Codice Civile.**

L'Assicurato_____

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Il Contraente, con la sottoscrizione del presente documento di polizza**, dichiara di aver preso piena conoscenza e di approvare specificamente,** ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, **gli articoli delle Condizioni di assicurazione qui di seguito richiamati: Art. 5 Condizioni di assicurabilità, conclusione, entrata in vigore e durata del contratto; Art. 7 Diritto di recesso dal contratto; Art. 9 Riscatto; Art. 10 Esclusioni relative all'Invalidità Totale e Permanente.**

Il Contraente dichiara di appartenere a una delle seguenti categorie: soggetto domiciliato in Italia; soggetto con Residenza Fiscale in Italia; soggetto con sede legale in Italia.

Il Contraente_____

Assimoco Vita S.p.A.

FAC-SIMILE

Assimoco vita
COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
Assimoco Vita S.p.A. – Società a socio unico Assimoco S.p.A.
Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 - www.assimoco.it - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 105.000.000,00 i.v.
Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 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 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.
*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

DICHIARAZIONE DI CONSEGNA DEL SET INFORMATIVO

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO E DI AVER LETTO E COMPRESO E DI ACCETTARE IN OGNI SUA PARTE, IL SET INFORMATIVO MOD. XXXXXXXXXX

IL CONTRAENTE_____

Il Contraente dichiara:

- **di avere ricevuto dall'Intermediario, in fase precontrattuale, le informazioni ed i chiarimenti necessari a comprendere il contenuto del Contratto, come descritto nel Set Informativo;**
- **di essere stato informato della possibilità di ricevere via email, in alternativa alla consegna in formato cartaceo, il Set Informativo e tutti i documenti ad esso correlati.**

Il Contraente _____

Polizza emessa a XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX il 99/99/9999

Il pagamento del premio di perfezionamento XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.

L'Intermediario_____

FAC-SIMILE

Assimoco vita
COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Assimoco Vita S.p.A. – Società a socio unico Assimoco S.p.A.
Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 - www.assimoco.it - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 105.000.000,00 i.v.
Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 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 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.
*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

Set Informativo Mod. V 320L SI 01 ED. 11/24

Assimoco Vita S.p.A. – Società a socio unico Assimoco S.p.A.
Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - Telefono 02/269621 - Fax 02/26920886 - www.assimoco.it - PEC: assimocovita@legalmail.it - Capitale Sociale € 105.000.000,00 i.v.
Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110 - P.I. n. 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 - Gruppo Assimoco (Albo Gruppi IVASS n. 051)
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.
*Per fatturazione Partita IVA n. 10516920963 (Gruppo IVA)