Foglio Informativo

Sicresce Patrimonio Cap

DATI E QUALIFICHE DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN RAPPORTO CON IL CLIENTE

(Banca incaricata dell'offerta)

La Cassa Rurale – Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella Società Cooperativa

Via 3 Novembre, 20 - 38079 - Tione di Trento (TN)

Tel.: 0465 896896 - Fax: 0465 896899 E-mail: info@lacassarurale.it - PEC: info@pec.lacassarurale.it

Sito internet: www.lacassarurale.it

Registro delle Imprese della CCIAA di. Trento n. 1908
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4038.6.0 - cod. ABI 08078 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157639

___
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

ONERI AGGIUNTIVI E COSTI DERIVANTI DALL'OFFERTA

La commercializzazione del prodotto da parte della Banca non comporta l'addebito di alcun onere e/o costo aggiuntivo.

LUOGO OVE AVVIENE L'OFFERTA

L'offerta del prodotto avviene nei locali della Banca.

SI CRESCE
PATRIMONIO CAP

Capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annua 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 ***(Documento redatto in base alle linee guida approvate dal comitato esecutivo dell'Ania - Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici - per i contratti chiari e comprensibili 2024)***
- Facsimile di proposta
- Facsimile di polizza

deve essere consegnato alla parte Contraente prima della sottoscrizione del contratto.

Set Informativo aggiornato al 25 giugno 2026.

Gruppo Assimoco
ASSIcurazioni MOvimento COoperativo

Assimoco vita
ASSIcurazioni MOvimento COoperativo

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

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 della polizza)
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.

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".

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.

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

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.

Gruppo Assimoco collabora con Banche di Credito Cooperativo, Casse Rurali, Banche Popolari e Agenzie, da sempre suoi partner intermediari, per portare protezione e serenità a famiglie, imprese, cooperative, associazioni ed enti del Terzo settore.

Assimoco, grazie agli accordi distributivi con BCC Banca Iccrea, Cassa Centrale Banca e la pluriennale partnership con Casse Rurali Raiffeisen è la Compagnia di riferimento del Credito Cooperativo italiano.

L'offerta del Gruppo è in grado di soddisfare i bisogni assicurativi di persone e imprese attraverso una gamma di prodotti dedicata alle esigenze di risparmio e di investimento, 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, Gruppo Assimoco ha ampliato e migliorato in modo significativo 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 e un approccio dedicati lungo l'intera "filiera" e oltre a prodotti e servizi assicurativi, prevede un modello distributivo dedicato e un percorso formativo valoriale.

Gli azionisti sono R+V Versicherung AG, primario gruppo assicurativo in Germania e compagnia di bandiera del mondo cooperativo tedesco; Federazione e Casse Rurali Raiffeisen, Fondosviluppo, nonché altre Federazioni Regionali, Banche e Agenzie appartenenti al movimento cooperativo.

ASSIMOCO VITA S.p.A.
Sede legale e Direzione Generale:
Centro Leoni, Edificio B
Via Giovanni Spadolini, 7
20141 Milano MI
www.assimoco.it
Telefono: 02/269621
Fax: 02/26920266
Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC): assimocovita@legalmail.it
Indirizzo di posta elettronica per reclami: ufficioreclamivita@assimoco.it

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce 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 Patrimonio CAP (944H)**
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 realizzazione del documento: 25/06/2026

Cos'è questo prodotto?

Tipo: SìCresce Patrimonio CAP è un contratto di capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale.
Termine: la durata della polizza è pari a 10 anni. Assimoco Vita non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente. Il contratto si estingue alla scadenza contrattuale, in caso di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente.
Obiettivi: obiettivo del prodotto è soddisfare un'esigenza di investimento attraverso il pagamento di un premio unico. Il valore del capitale assicurato dipende dai rendimenti della Gestione Separata RISERVA FUTURO: annualmente viene effettuata una rivalutazione del capitale assicurato, applicando la misura annua di rivalutazione conseguente al rendimento della Gestione Separata certificato per l'esercizio 1° gennaio – 31 dicembre immediatamente precedente. La misura annua di rivalutazione è data dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata diminuito della commissione di gestione.
Al termine del 5° anno di durata contrattuale è prevista la garanzia di un rendimento minimo dello 0,50% annuo composto, calcolato dalla data di decorrenza del contratto che equivale al 102,525% del capitale iniziale investito (il calcolo non tiene conto di eventuali riscatti parziali).
Se le rivalutazioni complessivamente attribuite nel periodo risultano inferiori alla misura minima garantita, Assimoco Vita riconosce la misura minima garantita.
Il capitale maturato al 5° anno si consolida sul contratto e resta garantito fino alla scadenza contrattuale (al netto di eventuali successivi riscatti parziali).
Inoltre, al termine del 5° anno di durata e alla scadenza contrattuale è previsto il riconoscimento di un Bonus, calcolato in percentuale del capitale maturato alle date di calcolo: 1,00% al 5° anno e un ulteriore 1,00% alla scadenza. Il Bonus non si rivaluta.
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 persone giuridiche ed enti che hanno come scopo la conservazione o la crescita del capitale investito, che presentano una propensione al rischio bassa (o superiore), con un livello di conoscenza teorica nell'ambito di prodotti assicurativi e strumenti finanziari anche non elevato e sono interessati a investimenti con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto).
Non è rilevante un'esperienza passata in investimenti della medesima tipologia.
Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'Intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.
Questo prodotto è adatto a coloro che sono interessati a strumenti che promuovono caratteristiche ESG (Art.8 Regolamento UE 2019/2088).
Prestazioni e costi: la prestazione del contratto si rivaluta annualmente in funzione del **rendimento realizzato dalla Gestione Separata "RISERVA FUTURO"** al netto della commissione di gestione. Il capitale si rivaluta ad ogni anniversario della data di decorrenza.
PRESTAZIONE A SCADENZA: alla scadenza contrattuale, Assimoco Vita liquida al Contraente un capitale rivalutato annualmente dalla data di decorrenza alla data di scadenza. Il capitale non potrà risultare inferiore al 102,525% del capitale investito. È inoltre previsto un importo aggiuntivo a titolo di Bonus.
Maggiori dettagli sul valore della prestazione 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 € 20.000,00. L'importo investito è pari al 99,00% del premio versato.

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.Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

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.
Avete diritto, a partire dal 5° anniversario della data di decorrenza e fino alla scadenza contrattuale, alla restituzione di almeno il 102,525% del vostro capitale investito (il valore si riduce in presenza di riscatti parziali) e a un capitale aggiuntivo a titolo di Bonus. Qualsiasi importo superiore a

quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Prima del 5° anniversario di polizza non è prevista la restituzione di un capitale minimo in caso di riscatto.
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**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari			
Minimo	**Importo minimo monetario**	**-**	**€ 10.250**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.030**	**€ 10.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,29%	1,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.130**	**€ 10.950**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,26%	1,83%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.130**	**€ 11.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,34%	2,22%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.140**	**€ 11.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,38%	2,42%

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.

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	€ 214	**€ 696**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	**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 3,6% prima dei costi e pari a 2,2% 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	1,00% del premio pagato alla sottoscrizione. Sono compresi i costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Il premio pagato è comprensivo dei costi.	**0,2%**
Costi di uscita	Non sono previsti costi di uscita.	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,15% (1,15 punti percentuali)[1] commissione trattenuta annualmente dal rendimento della Gestione Separata.	**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%**

[1]La commissione di gestione annua dipende dall'importo del capitale da rivalutare:

fino a € 200.000: 1,15%

oltre € 200.000 e fino a € 500.000: 1,05%

oltre € 500.000: 0,95%.

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 la facoltà comunque di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente 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.
Per maggiori dettagli sul recesso e i relativi costi e sul riscatto si rimanda al "Dip Aggiuntivo".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti la gestione del rapporto contrattuale, dei sinistri o i comportamenti di un intermediario Agente devono essere inoltrati per iscritto ad Assimoco Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Vita - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI), o via fax al numero 02-26962556, o via e-mail all'indirizzo ufficioreclamivita@assimocovita.it o comunicati al numero 800-257527. Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno a oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS oppure alla CONSOB se il reclamo riguarda la trasparenza informativa del presente documento (KID). Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet di Assimoco Vita www.assimoco.it alla sezione "Reclami".

Altre informazioni rilevanti

Per maggiori dettagli si rimanda alle "Condizioni di Assicurazione" contenute nel "Set Informativo", da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto. Il Set Informativo è reperibile anche sul sito internet di Assimoco Vita S.p.A. www.assimoco.it.
Per informazioni sulle caratteristiche di sostenibilità del prodotto si rimanda all'allegato del DIP Aggiuntivo.

Contratto di capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Assimoco vita
ASSicurazioni MOvimento COoperativo

SÌCRESCE PATRIMONIO CAP

Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo V)

Data di aggiornamento: 25 giugno 2026. 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 € 416,912 milioni e il risultato economico del periodo è pari a € 27,447 milioni.
Con riferimento alla situazione di solvibilità, si informa che il valore dell'indice di solvibilità (*solvency ratio*) è pari a 253,9%.
Per ulteriori dettagli si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR) disponibile sul sito internet https://www.assimoco.it/assimoco/gruppo/chi-siamo/Bilanci-e-rendicontazione-di-sostenibilit-.html

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

SÌCRESCE PATRIMONIO CAP è un contratto di capitalizzazione a premio unico.

Il capitale investito è garantito da Assimoco Vita e si rivaluta annualmente in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione Separata "RISERVA FUTURO" al netto della commissione di gestione. Le rivalutazioni sono attribuite a ogni anniversario della data di decorrenza (data di rivalutazione), alla scadenza contrattuale e in caso di riscatto totale.

Alla 5° data di rivalutazione è prevista la garanzia di un rendimento minimo dello 0,50% annuo composto, calcolato dalla data di decorrenza del contratto che equivale al 102,525% del capitale iniziale investito (il calcolo non tiene conto di eventuali riscatti parziali). Il capitale iniziale investito è pari al premio versato al netto dei costi iniziali. Se le rivalutazioni complessivamente attribuite nel periodo risultano inferiori alla misura minima garantita, Assimoco Vita riconosce la misura minima garantita.

Il capitale maturato alla 5° data di rivalutazione si consolida sul contratto e resta garantito fino alla scadenza contrattuale (al netto di eventuali successivi riscatti parziali).

BONUS:
Assimoco Vita riconosce un Bonus sotto forma di capitale aggiuntivo. Il Bonus matura e viene attribuito ai contratti in 2 tranche:

- la **PRIMA TRANCHE** in corrispondenza della 5° data di rivalutazione ed è pari all'1,00% del capitale consolidato a questa data. Il Bonus non si rivaluta e **viene liquidato in caso di riscatto totale** dopo la 5° data di rivalutazione **o alla scadenza contrattuale** se la polizza risulta in vigore
- la **SECONDA TRANCHE** alla scadenza contrattuale ed è pari all'1,00% del capitale maturato a questa data. Il Bonus viene liquidato in aggiunta al capitale maturato e al Bonus attribuito alla 5° data di rivalutazione.

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

PRESTAZIONE ALLA SCADENZA (IN FORMA DI CAPITALE): alla scadenza contrattuale, Assimoco Vita liquida al Beneficiario la seguente prestazione:

- un capitale rivalutato annualmente dalla data di decorrenza alla scadenza contrattuale; il capitale non potrà risultare inferiore al capitale garantito alla 5° data di rivalutazione
- un importo aggiuntivo a titolo di Bonus.

Hai la possibilità di riscattare parzialmente o totalmente il contratto dopo un anno dalla data di decorrenza.

Puoi richiedere riscatti parziali per importi non inferiori a € 15.000,00 e purché rimanga investito un capitale assicurato, calcolato dopo il riscatto parziale, non inferiore a € 20.000,00.

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	Non sono previste coperture legate alla durata della vita umana (es. caso morte)

Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono limiti di copertura.

Quanto e come devo pagare?

Premio

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

IMPORTO MINIMO	IMPORTO MASSIMO
€ 20.000,00	€ 1.500.000,00

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.

A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto è rivolto solo a persone giuridiche o enti aventi sede legale in Italia.

Quali sono i costi?

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

COSTI APPLICATI AL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA RISERVA FUTURO

Assimoco Vita trattiene annualmente dal rendimento della Gestione Separata una commissione di gestione che dipende dall'importo del capitale da rivalutare, come riportato nella tabella che segue:

CAPITALE DA RIVALUTARE	COMMISSIONE DI GESTIONE TRATTENUTA
fino a € 200.000	1,15%
superiore a € 200.000 e fino a € 500.000	1,05%
superiore a € 500.000	0,95%

ESEMPIO

CAPITALE DA RIVALUTARE	COMMISSIONE DI GESTIONE TRATTENUTA	RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO ATTRIBUITO
€ 650.000	0,95%	3,00%	2,05%
€ 320.000	1,05%	1,00%	-0,5%
€ 180.000	1,15%	2,50%	1,35%

COSTI PER RISCATTO

Non sono previsti costi di riscatto.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Quota parte dei costi percepita in media dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 48,58%.

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:	
Arbitro Assicurativo	È possibile presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet (www.arbitroassicurativo.org) dove si possono consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso e ogni altra indicazione utile.
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: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it ▪ 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).
QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	**TRATTAMENTO FISCALE DEI PREMI:** i premi versati non sono tassati e non sono detraibili dall'imposta sul reddito. **TRATTAMENTO FISCALE DELLE SOMME CORRISPOSTE:** le somme pagate da Assimoco Vita per riscatto o scadenza sono tassate per la parte di reddito che corrisponde alla differenza positiva tra il capitale maturato e i premi pagati. L'imposta applicata è del 26%. La parte di reddito riferibile a titoli di stato ed equiparati (che prevedono un'imposta agevolata del 12,50%) è tassata al 26% solo per il 48,08% del suo ammontare. Le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono alla formazione del reddito d'impresa e pertanto non è prevista l'applicazione di tassazione da parte di Assimoco Vita. **IMPOSTA DI BOLLO** Le comunicazioni relative al presente contratto sono soggette all'imposta di bollo, annualmente calcolata sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso (art. 13 comma 2 ter tariffa allegata al DPR 642/1972 introdotto dal 201/2011). L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del rapporto, è prelevata all'atto delle operazioni di rimborso. L'imposta di bollo non è applicata nei casi in cui il soggetto che percepisce le somme è esente in base alla vigente normativa.
Cosa è il diritto all'oblio oncologico?	
Diritto all'oblio oncologico	**Se il cliente è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni**, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - **non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia**. **Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età**. Per le **patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193** e dai relativi decreti attuativi, sono **previsti termini inferiori**, indicati nella Tabella

	consultabile sul sito internet di Assimoco Vita al seguente link Tabella Oblio Oncologico.
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente ad Assimoco Vita o all'Intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 giorni dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

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.

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

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.

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

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

Nome del prodotto:	Identificativo della persona giuridica:
SÌCRESCE PATRIMONIO CAP	**8156002746640654E365**

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

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.

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.

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

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.

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

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?

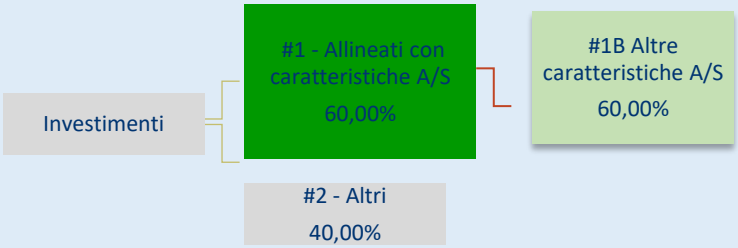
La politica per la valutazione delle prassi di buona governance osserva sia la presenza di procedure per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali sia eventuali violazioni a tali principi. Tali principi riguardano 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.

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.

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.

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.

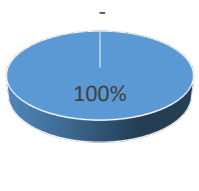
Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

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

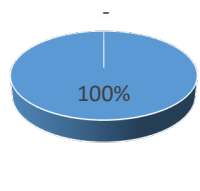
Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

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.

Investimenti allineati alla Tassonomia comprese le obbligazioni sovrane



Investimenti allineati alla Tassonomia escluse le 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 Patrimonio CAP

Capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale.

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

Organizzazione dei contenuti:

- Glossario
- Guida alla consultazione
- Condizioni di Assicurazione
- Allegato 1 - Regolamento della Gestione Separata
- Facsimile di proposta
- Facsimile di polizza

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

Documento redatto in base alle linee guida approvate dal comitato esecutivo dell'Ania (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici) per i contratti chiari e comprensibili 2024.

Data ultimo aggiornamento 25 giugno 2026

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 PATRIMONIO CAP.**

SÌCRESCE PATRIMONIO CAP è un contratto di Capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale investito. Il capitale si rivaluta in base ai risultati della gestione separata "RISERVA FUTURO". Al termine del 5° anno è previsto un rendimento minimo garantito che si consolida fino alla scadenza del contratto.
È previsto inoltre il riconoscimento di un Bonus da parte di Assimoco Vita che si somma al capitale maturato.
Alla scadenza il prodotto prevede il pagamento del capitale maturato e del Bonus.

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, nullità, decadenze, esclusioni, sospensioni e limitazioni della garanzia sono evidenziate su sfondo azzurro e sono da leggere con particolare attenzione.

Le parti di testo precedute da una mano e da una barra laterale contengono avvertenze utili alla comprensione delle regole contrattuali.

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

Le parole che prevedono una spiegazione specifica nel Glossario sono riportate all'inizio di ogni articolo, in corsivo e precedute dal cancelletto (es: *#polizza*).

Con i migliori saluti,
Gruppo Assimoco

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

GLOSSARIO 1

PRESTAZIONE ASSICURATA 1

QUAL È LA PRESTAZIONE ASSICURATA 1
ART. 1 – Oggetto del contratto – Prestazione assicurata 1

COSA NON È ASSICURATO 1
ART. 2 – Rischi non previsti dalla polizza 1

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO 1
ART. 3 – Clausola di rivalutazione – Gestione Separata Riserva Futuro 1
ART. 4 – Movimentazioni 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

QUANTO 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 7
ART. 9 – Riscatto 7

RICHIESTE DI PAGAMENTO 8
ART. 10 – Cosa fare per ottenere i pagamenti da Assimoco Vita 8

CHE OBBLIGHI HA IL CONTRAENTE E QUALI OBBLIGHI HA ASSIMOCO VITA 9
ART. 11 – Pagamenti da parte di Assimoco Vita 9

NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE 9

BENEFICIARI 9
ART. 12 – Beneficiari 9

CESSIONE - PEGNO - VINCOLO 9
ART. 13 – Cessione – pegno - vincolo 9

FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE 9
ART. 14 – Foro competente per le controversie 9

NORME GENERALI APPLICABILI AI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE 10

ALLEGATO 1 – REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "RISERVA FUTURO"

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

GLOSSARIO

Il Glossario è parte integrante delle condizioni di assicurazione. Alle parole qui elencate è attribuito il significato di seguito descritto.

ANNO COMMERCIALE	Per convenzione, si considera l'*#anno commerciale* costituito da 360 giorni, suddiviso in 12 mesi, ciascuno di 30 giorni.
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. Per questo contratto beneficiario della prestazione è il *#Contraente*.
BONUS	Importo aggiuntivo attribuito da *#Assimoco Vita* al raggiungimento del 5° anniversario della polizza e alla scadenza contrattuale.
CAPITALE ASSICURATO	Capitale acquisito con il versamento del *#premio unico* di perfezionamento al netto dei costi e dei riscatti parziali effettuati e comprensivo delle rivalutazioni calcolate alle date o agli eventi previsti.
CAPITALE INIZIALE INVESTITO	Corrisponde al premio di perfezionamento versato dal *#Contraente* diminuito dei costi previsti dal contratto.
CAPITALE RIVALUTATO	Importo del capitale che si adegua nel tempo in funzione del rendimento della gestione separata.
CESSIONE	Possibilità del *#Contraente* di trasferire diritti e obblighi contrattuali a terzi.
COMMISSIONE DI GESTIONE	Costo trattenuto dal rendimento finanziario della *#Gestione Separata*.
CONTRAENTE	Persona Giuridica o Ente 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* rivaluta il *#capitale assicurato*; corrisponde all'anniversario della *#data di decorrenza* del contratto, compresa la scadenza.
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.

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.
INTERMEDIARIO ASSICURATIVO	Persone fisiche o società, iscritte nel Registro Unico degli intermediari assicurativi (RUI), che professionalmente e a titolo oneroso presentano o propongono prodotti assicurativi, prestano assistenza e consulenza e collaborano alla gestione e all'esecuzione dei contratti stipulati.
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 delle somme dovute alla scadenza oppure in caso di *#riscatto*.
MISURA (ANNUA) DI RIVALUTAZIONE	Misura che, applicata alla prestazione assicurata, ne determina l'aumento o la diminuzione. Viene fissata sulla base del rendimento finanziario della *#Gestione Separata*.
PEGNO	Forma di garanzia prevista dall'articolo 2784 del Codice Civile italiano, che si basa sulla costituzione di un diritto su un bene mobile. In pratica, il debitore consegna un bene – oppure un documento che ne rappresenta la proprietà – al creditore o a una terza persona designata, che così ottiene il diritto di trattenere quel bene fino a quando il credito non viene interamente soddisfatto.
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* manifesta 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 rivalutazione* per periodi inferiori all'anno. In tal caso la *#misura di rivalutazione* 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.
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	Insieme delle norme che regolano la *#Gestione Separata*.
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, può 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.
RIVALUTAZIONE	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 rivalutate. Se il rendimento della *#Gestione Separata* meno la *#commissione di gestione* trattenuta è negativo si ottiene una diminuzione delle prestazioni assicurate.
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.
VERSAMENTI AGGIUNTIVI	Somme che il *#Contraente* può versare per integrare il capitale inizialmente investito.
VINCOLO	Clausola contrattuale che comporta la priorità di un terzo soggetto (il "vincolatario") nel ricevere il capitale in caso di liquidazione e che limita pertanto il diritto del *#Contraente* a disporre liberamente della polizza stessa.

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

PRESTAZIONE ASSICURATA

QUAL È LA PRESTAZIONE ASSICURATA

ART. 1 – OGGETTO DEL CONTRATTO – PRESTAZIONE ASSICURATA

Le parole del Glossario: *#Assimoco Vita #Bonus #Capitale iniziale investito #Contraente #data di decorrenza #data di rivalutazione #data di scadenza #Gestione Separata #premio unico #riscatto parziale #riscatto totale #rivalutazione.*

L'oggetto del contratto è una polizza di Capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale investito. La prestazione assicurata è legata al rendimento della Gestione Separata RISERVA FUTURO. Le rivalutazioni sono attribuite a ogni anniversario della data di decorrenza (data di rivalutazione), alla scadenza contrattuale e in caso di riscatto totale.

Il Contraente, dopo aver versato il premio unico iniziale, acquisisce il diritto di ottenere da Assimoco Vita il capitale maturato rivalutato annualmente fino alla data di scadenza, maggiorato di un Bonus a titolo di capitale aggiuntivo.

È prevista la garanzia di un rendimento minimo dello 0,50% annuo composto, calcolato dalla data di decorrenza del contratto alla 5° data di rivalutazione, che equivale al 102,525% del capitale iniziale investito (il calcolo non tiene conto di eventuali riscatti parziali). Il capitale così determinato è garantito fino alla scadenza contrattuale, fatti salvi eventuali riscatti parziali.

Il Bonus matura e viene attribuito ai contratti in 2 tranche:

- la prima tranche in corrispondenza della 5° data di rivalutazione ed è pari all'1,00% del capitale maturato a questa data. Il Bonus non si rivaluta e viene liquidato in caso di riscatto totale dopo la 5° data di rivalutazione o alla scadenza contrattuale se la polizza risulta in vigore
- la seconda tranche alla scadenza contrattuale ed è pari all'1,00% del capitale maturato a questa data. Il Bonus viene liquidato in aggiunta al capitale maturato e al Bonus attribuito alla 5° data di rivalutazione.

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

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

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

COSA NON È ASSICURATO

ART. 2 – RISCHI NON PREVISTI DALLA POLIZZA

Il contratto non prevede prestazioni collegate alla durata della vita umana (es. caso morte).

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO

ART. 3 – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE – GESTIONE SEPARATA RISERVA FUTURO

Le parole del Glossario: *#anno commerciale #Assimoco Vita #Bonus #capitale assicurato #capitale iniziale investito #capitale rivalutato #commissione di gestione #data di decorrenza #data di rivalutazione #Gestione Separata #liquidazione #misura (annua) di rivalutazione #pro rata temporis #Regolamento #riscatto parziale #riscatto totale #rivalutazione #società di revisione #tasso di rendimento*

Il contratto è collegato alla gestione finanziaria RISERVA FUTURO, separata dalle altre attività di Assimoco Vita e disciplinata da Regolamento (Allegato 1).

Assimoco Vita rivaluta il capitale assicurato a ogni anniversario della data di decorrenza del contratto (data di rivalutazione), applicando la misura di rivalutazione conseguente al rendimento della Gestione Separata certificato per l'esercizio 1° gennaio - 31 dicembre immediatamente precedente.

Ogni anno una società di revisione contabile 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).

3.1 Misura annua di rivalutazione del capitale, garanzia offerta e Bonus

3.1.1. Misura annua di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione è data dal tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata diminuito della commissione di gestione.

La misura annua di rivalutazione così determinata può risultare positiva, nulla o negativa.

ESEMPIO di rivalutazione positiva	
Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata	3,00%
Capitale da rivalutare	25.000,00 €
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di rivalutazione attribuita	1,85% (3% - 1,15%)
Capitale rivalutato	**25.462,50 €**
ESEMPIO di rivalutazione nulla	
Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata	1,15%
Capitale da rivalutare	25.000,00 €
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di rivalutazione attribuita	0% (1,15% - 1,15%)
Capitale rivalutato	**25.000,00 €**
ESEMPIO di rivalutazione negativa	
Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata	1,00%
Capitale da rivalutare	25.000,00 €
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di rivalutazione attribuita	-0,15% (1% - 1,15%)
Capitale rivalutato	**24.962,50 €**
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.	

3.1.2. Garanzia offerta

Alla 5° data di rivalutazione è prevista la garanzia di un rendimento minimo dello 0,50% annuo composto, calcolato a partire dalla data di decorrenza del contratto, pari al 102,525% del capitale iniziale investito (il calcolo non tiene conto di eventuali riscatti parziali).
Se al 5° anniversario della data di decorrenza le rivalutazioni complessivamente attribuite nel periodo risultano inferiori alla misura minima garantita, Assimoco Vita riconosce la misura minima garantita. Il capitale maturato a questa data si consolida sul contratto e resta garantito fino alla scadenza contrattuale (al netto di eventuali successivi riscatti parziali).

Assimoco garantisce che alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto dopo la 5° data di rivalutazione il capitale liquidabile non potrà risultare inferiore al capitale consolidato maturato alla 5° data di rivalutazione. Il capitale è ridotto in caso di riscatti parziali.

Premio pagato: **200.000,00 €**

Premio investito: **198.000,00 €**

	Capitale da rivalutare	Rendimento annuo della Gestione Separata	Commissione di gestione	Misura annua di rivalutazione attribuita	Capitale rivalutato	Capitale rivalutato al rendimento minimo (0,50% annuo composto)
1° ricorrenza	198.000,00 €	2,00%	1,15%	0,85%	199.683,00 €	
2° ricorrenza	199.683,00 €	1,00%	1,15%	-0,15%	199.383,48 €	
3° ricorrenza	199.383,48 €	1,50%	1,15%	0,35%	200.081,32 €	
4° ricorrenza	200.081,32 €	2,00%	1,05%	0,95%	201.982,09 €	
5° ricorrenza	201.982,09 €	1,75%	1,05%	0,70%	203.395,96 €	202.999,74 €

Rendimento annuo composto rilevato e attribuito alla 5° ricorrenza: 0,54%

Il rendimento attribuito è maggiore del rendimento garantito.

Capitale consolidato: **203.395,96 €** (pari al Capitale rivalutato)

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.

Premio pagato: **200.000,00 €**

Premio investito: **198.000,00 €**

	Capitale da rivalutare	Rendimento annuo della Gestione Separata	Commissione di gestione	Misura annua di rivalutazione attribuita	Capitale rivalutato	Capitale rivalutato al rendimento minimo (0,50% annuo composto)
1° ricorrenza	198.000,00 €	1,85%	1,15%	0,70%	199.386,00 €	
2° ricorrenza	199.386,00 €	1,00%	1,15%	-0,15%	199.086,92 €	
3° ricorrenza	199.086,92 €	1,20%	1,15%	0,05%	199.186,46 €	
4° ricorrenza	199.186,46 €	2,00%	1,15%	0,85%	200.879,54 €	
5° ricorrenza	200.879,54 €	1,75%	1,05%	0,70%	202.285,70 €	202.999,74 €

Rendimento annuo composto rilevato alla 5° ricorrenza: 0,43%

Il rendimento rilevato è minore del rendimento garantito. Viene pertanto attribuito il rendimento minimo garantito.

Capitale rivalutato: **202.285,70 €**

Integrazione: **714,04 €**

Capitale consolidato: **202.999,74 €** (pari al Capitale rivalutato al rendimento minimo)

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.

3.2 Rivalutazione del capitale assicurato alle date di rivalutazione

Alla prima data di rivalutazione il capitale assicurato si ottiene sommando al capitale investito (premio versato al netto dei costi iniziali) l'importo ottenuto moltiplicando il capitale stesso per la misura annua di rivalutazione.

Alle successive date di rivalutazione il capitale assicurato si ottiene sommando al capitale assicurato rivalutato all'anniversario precedente un importo ottenuto moltiplicando il capitale

stesso per la misura annua di rivalutazione**.** Il capitale sarà ridotto in caso di riscatti parziali effettuati nel corso dell'ultimo anno.

COME SI RIVALUTA IL CAPITALE ALLE RICORRENZE DEL CONTRATTO?	
Data di decorrenza:	01/12/2025
Premio versato alla decorrenza:	25.000,00 €
Capitale iniziale investito:	24.750,00 €
ESEMPIO (prima data di rivalutazione del 01/12/2026)	
Capitale alla decorrenza:	24.750,00 €
Tasso di rendimento della Gestione Separata:	2,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita:	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di rivalutazione:	2% - 1,15% = 0,85%
Calcolo del Capitale alla prima data di rivalutazione del 01/12/2026: 24.750,00 € + 24.750,00 € x 0,85% = 24.960,38 €	
Capitale rivalutato:	**24.960,38 €**
ESEMPIO (seconda data di rivalutazione del 01/12/2027)	
Capitale rivalutato alla data di rivalutazione precedente:	24.960,38 €
Tasso di rendimento della Gestione Separata:	2,50%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita:	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di rivalutazione:	2,5% - 1,15% = 1,35%
Calcolo del Capitale alla prima data di rivalutazione del 01/12/2027: 24.960,38 € + 24.960,38 € x 1,35% = 25.297,35 €	
Capitale rivalutato:	**25.297,35 €**
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.	

3.3 Rivalutazione del capitale in caso di riscatto totale e alla scadenza contrattuale

In caso di riscatto totale e alla scadenza contrattuale, Assimoco Vita calcola il capitale rivalutato fino alle date considerate sommando al capitale assicurato rivalutato all'anniversario precedente un importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per la misura annua di rivalutazione. Il capitale sarà ridotto in caso di riscatti parziali esercitati nel corso dell'anno.

POLIZZE CON DECORRENZA GENNAIO E FEBBRAIO
Per la rivalutazione annua del capitale si utilizza il tasso che sarà certificato entro il 1° marzo successivo all'anniversario di polizza.

POLIZZE CON DECORRENZA DA MARZO A DICEMBRE
Per la rivalutazione annua del capitale e per la rivalutazione del capitale alla scadenza si utilizza l'ultimo tasso certificato disponibile.

Se a una data di liquidazione per riscatto Assimoco Vita non ha ancora dichiarato il tasso di rendimento della Gestione Separata dell'anno appena trascorso, per la rivalutazione del capitale si utilizza l'ultimo tasso certificato disponibile.

La rivalutazione in corso d'anno è effettuata in pro rata temporis moltiplicando la misura annua di rivalutazione per il rapporto tra il numero di giorni considerati per la rivalutazione e 360, utilizzando convenzionalmente l'anno commerciale.

COME SI RIVALUTA IN PRO RATA IL CAPITALE ALLA DATA DI RISCATTO?	
Data di richiesta di riscatto:	15/03/2027
Ricorrenza annuale precedente al riscatto in cui è avvenuta la rivalutazione:	01/12/2026
Capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente:	24.960,38 €
ESEMPIO (rivalutazione al riscatto)	
Capitale da rivalutare:	24.960,38 €
Tasso di rendimento della Gestione Separata:	2,00%
Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita:	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di rivalutazione:	2% - 1,15% = 0,85%
Rivalutazione in pro rata temporis (104 gg - dal 01/12/2026 al 15/03/2027) Calcolo del Capitale rivalutato al riscatto: 24.960,38 € + 24.960,38 € x 0,85% x 104/360 = 25.021,67 €	
Capitale rivalutato al riscatto:	**25.021,67 €**
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 – MOVIMENTAZIONI DI IMPORTI IN ENTRATA E IN USCITA DALLA GESTIONE SEPARATA

Le parole del Glossario*: #Assimoco Vita #Contraente #Gestione Separata #polizza*

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.
I limiti sono riferiti a movimentazioni (ad esempio versamenti di premio, riscatti ecc.) e si applicano a tutti i contratti collegati alla medesima Gestione Separata.
Le condizioni che regolano i limiti sono riportate in un'appendice che è 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

Le parole del Glossario*: #Assimoco Vita #Contraente #data di decorrenza #durata contrattuale #polizza #proposta*

Il Contraente della polizza può essere una persona giuridica o ente aventi sede legale in Italia.

La durata del contratto è pari a 10 anni.

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 Contraente. In questo caso Assimoco Vita non deve alcuna prestazione.

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

QUANTO E COME PAGARE

ART. 6 – PAGAMENTO DEL PREMIO

Le parole del Glossario: *#Assimoco Vita #capitale assicurato #Contraente #Intermediario assicurativo #polizza #premio unico #versamenti aggiuntivi*

Questo contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a 20.000,00 Euro e non superiore a 1.500.000,00 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.

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 riscatto.

COME REVOCARE LA PROPOSTA E COME RECEDERE DAL CONTRATTO

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

Le parole del Glossario*: #Assimoco Vita #Contraente #data di decorrenza #polizza #proposta #recesso #revoca della proposta*

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: **ragione sociale e partita IVA del Contraente - Numero della polizza o della proposta**.

ESEMPIO DI RECESSO

Premio versato: 20.000,00 €
Data di decorrenza (data di conclusione del contratto) 20/11/2025
Importo rimborsato al Contraente (per richieste inoltrate entro il 20/12/2025):
20.000,00 € -100,00 €= 19.900,00 €

QUALI SONO I COSTI

ART. 8 – COSTI

Le parole del Glossario*: #Assimoco Vita #commissione di gestione #Gestione Separata*

8.1 Costi applicati al premio

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

ESEMPIO
Premio versato: 50.000,00 €
Costo in percentuale: 1,00%
Costo trattenuto: 50.000,00 € x 1,00% = 500,00 € di cui 100,00 € utilizzati da Assimoco Vita per la copertura delle spese di emissione del contratto.

8.2 Costi per riscatto

Non sono previsti costi di riscatto.

8.3 Costi gravanti sulla Gestione Separata

Assimoco Vita trattiene annualmente dal rendimento della Gestione Separata RISERVA FUTURO una commissione di gestione determinata in base al capitale presente al momento della rivalutazione.

CAPITALE DA RIVALUTARE	COMMISSIONE DI GESTIONE TRATTENUTA
fino a € 200.000	1,15%
superiore a € 200.000 e fino a € 500.000	1,05%
superiore a € 500.000	0,95%

L'applicazione del costo percentuale non è a scaglioni; stabilita la fascia dove ricade il capitale da rivalutare, la commissione di gestione applicata è quella prevista per la fascia identificata.

ESEMPIO 1

Capitale da rivalutare alla seconda ricorrenza del contratto:	199.383,48 €
Tasso di rendimento della Gestione Separata:	2,00%
Commissione di gestione trattenuta:	1,15% (1,15 punti percentuali)
Misura annua di rivalutazione:	2% - 1,15% = 0,85%

ESEMPIO 2

Capitale da rivalutare alla terza ricorrenza del contratto:	200.081,32 €
Tasso di rendimento della Gestione Separata:	2,00%
Commissione di gestione trattenuta:	1,05% (1,05 punti percentuali)
Misura annua di rivalutazione:	2% - 1,05% = 0,95%

RISCATTO

ART. 9 – RISCATTO

Le parole del Glossario*: #capitale assicurato #capitale iniziale investito #Contraente #data di decorrenza #polizza #riscatto parziale #riscatto totale*

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

9.1 Riscatto totale

Il valore di riscatto totale coincide con il capitale assicurato rivalutato alla data di richiesta di riscatto, (→ Art. 3, paragrafo 3.3).

Nei primi anni di durata della polizza l'importo da liquidare può risultare inferiore al capitale iniziale investito.

In caso di riscatto totale il contratto termina definitivamente.

9.2 Riscatto parziale

Il riscatto parziale può essere richiesto per importi non inferiori a 15.000,00 Euro e purché rimanga investito un capitale assicurato, calcolato dopo il riscatto parziale, non inferiore a 20.000,00 Euro.

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

RICHIESTE DI PAGAMENTO

ART. 10 – COSA FARE PER OTTENERE I PAGAMENTI DA ASSIMOCO VITA

Le parole del Glossario*: #Assimoco Vita #Beneficiario #Contraente #CRS #FATCA #Intermediario assicurativo #liquidazione #riscatto parziale #riscatto totale #vincolo*

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.
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

10.1 Liquidazione per scadenza

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

10.2 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
- 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
Per questo contratto l'avente diritto è il Contraente.

CHE OBBLIGHI HA IL CONTRAENTE E QUALI OBBLIGHI HA ASSIMOCO VITA

ART. 11 – PAGAMENTI DA PARTE DI ASSIMOCO VITA

Le parole del Glossario*: #Assimoco Vita #Beneficiario #data di scadenza #liquidazione #polizza*

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.

Prescrizione: i diritti derivanti dal presente contratto si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. 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).
Trascorso il termine di 10 anni, il Beneficiario perde il diritto a incassare la prestazione e, pertanto, il contratto 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: 01/12/2035
Ultima data utile per richiedere la liquidazione del capitale a scadenza: 01/12/2045
Data di prescrizione: 02/12/2045.

NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE

BENEFICIARI

ART. 12 – BENEFICIARI

Le parole del Glossario*: #Beneficiario #Contraente*

Beneficiario della prestazione a scadenza è il Contraente.

CESSIONE - PEGNO - VINCOLO

ART. 13 – CESSIONE – PEGNO - VINCOLO

Le parole del Glossario*: #Assimoco Vita #cessione #Contraente #polizza #pegno #recesso #liquidazione #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 o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di liquidazione o di recesso, a seconda dei casi, richiedono l'approvazione scritta del creditore pignoratizio o del vincolatario.

FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE

ART. 14 – FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE

Le parole del Glossario*: #Contraente*

Per le controversie che riguardano il 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.

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

NORME GENERALI APPLICABILI AI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE

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.

Set Informativo Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

ALLEGATO 1 – 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 CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE N° X XXX XX XX XXXXXX XXX

TARIFFA Capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale

CODICE **944H**

AGENZIA XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
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 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

CODICE FISCALE/P.IVA XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

SEDE: INDIRIZZO: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **N°:** 99999

CAP: XXXXX **COMUNE:** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **PROV.:** XX

BENEFICIARI A SCADENZA
IL CONTRAENTE

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. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

DECORRENZA	**SCADENZA**	**DURATA ANNI** 10
VEDERE DOCUMENTO DI POLIZZA	**VEDERE DOCUMENTO DI POLIZZA**	

FACSIMILE

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)

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

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

CONDIZIONI OPERANTI	

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 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.**

FACSIMILE

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)

Il Contraente dichiara di essere un 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 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 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX il 99/99/9999

L'Intermediario_____

FACSIMILE

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)

COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE N° X XXX XX XX XXXXXX XXX

TARIFFA	Capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale
CODICE	**944H**

AGENZIA XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

CODICE 999 **ABI** 99999 **CODICE** 999 **ABI** 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 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

CODICE FISCALE/P.IVA XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

SEDE: INDIRIZZO: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **N°:** 99999

CAP: XXXXX **COMUNE:** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX **PROV.:** XX

BENEFICIARI A SCADENZA

IL CONTRAENTE

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. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

DECORRENZA ORE 24.00 99/99/9999	**SCADENZA ORE 24.00** 99/99/9999	**DURATA ANNI** 10

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	

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.

FACSIMILE

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)

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 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 Facoltà di revoca della proposta e diritto di recesso dal contratto; Art. 9 Riscatto.**

Il Contraente dichiara di essere un 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 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 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX il 99/99/9999

Il pagamento del premio di perfezionamento XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.

L'Intermediario_____

FACSIMILE

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)
COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

Mod. V 944H SI 04 ED. 06/26

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)