

Assicurazione mista a premio unico  
con adeguamento annuo del capitale

**Il presente Set Informativo, composto da:**

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

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del documento di polizza.**

**Set Informativo aggiornato al 9 settembre 2022**

## AREA CLIENTI

### La tua assicurazione a portata di mano

L'Area Clienti **Assimoco** è il nostro modo di esserti sempre vicino. Uno spazio personale 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](http://assimoco.it) e clicca su ACCEDI, bastano pochi click!**

#### DA ORA PUOI ANCHE



**PAGARE I PREMI  
SUCCESSIVI AL PRIMO**



**RICHIEDERE  
MODIFICHE AI DATI  
PERSONALI**



**RICHIEDERE  
L'APERTURA  
DI UN SINISTRO**



**E MOLTO ALTRO**

## Iscritto in 4 semplici passaggi

#### Prima di iniziare

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



#### **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.

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

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

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

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

**[www.assimoco.it](http://www.assimoco.it)**

## Il Gruppo Assimoco è la prima Compagnia Assicurativa in Italia ad acquisire la certificazione B Corp.

### COS'È UNA BCORP?

Nel dettaglio, B Corp è una certificazione di eccellenza riconosciuta alle aziende che soddisfano i più alti standard al mondo di performance sociale, ambientale ed economica, riconosciuta da B-Lab, l'ente non profit che dal 2006 ha sviluppato nel mondo il movimento delle B Corporation.

A oggi oltre 70mila aziende nel mondo hanno provato a misurarsi con i requisiti BCorp, ma solamente 2.504 hanno superato il test. In Italia le certificate sono oltre 80.

Il Gruppo Assimoco ha ottenuto la certificazione sottoponendosi a una misura del profilo di scopo, responsabilità e trasparenza attraverso un protocollo di valutazione denominato Bia (B impact assessment). Per avere la certificazione, occorre che il punteggio conseguito a seguito della misurazione sia superiore a 80/200 punti.

### IL NOSTRO IMPEGNO

Il Gruppo Assimoco conosce bene quanto sia importante dare aiuti concreti alle famiglie, ai soci e alle imprese locali e lo vuole fare mantenendo i più alti standard sociali e ambientali.

Sono state realizzate una serie di iniziative concrete e di valore per la sostenibilità poiché lo sviluppo e la crescita umana e sociale possono essere visti come un unico obiettivo che guida le attività del Gruppo Assimoco oltre al perseguimento del business.

Il Gruppo Assimoco desidera sviluppare delle relazioni che fanno bene ai collaboratori, ai partner intermediari, ai clienti e alle comunità che sono sui territori dove Assimoco è presente grazie ai suoi partner intermediari.

### PERCHÉ SIAMO DIVENTATI BCORP

Già da molto tempo, il Gruppo Assimoco ha compreso quanto sia efficace esercitare la professione assicurativa non solo per creare profitto ma soprattutto per portare protezione alle persone e per attivare una forza rigenerativa per la società e per il benessere del pianeta.

Esempi concreti di questo impegno sono:

- il Rapporto Neo Welfare che annualmente Assimoco presenta alla Camera dei Deputati per individuare e sostenere i bisogni delle famiglie italiane;
- la creazione della Rete del Welfare e del Welfare Planning Assicurativo, per aiutare le famiglie a ritrovare il benessere e garantire ai figli un futuro sicuro;
- le iniziative di welfare aziendale che il Gruppo Assimoco ha dedicato ai propri collaboratori e che da 4 anni consente al Gruppo di essere considerato tra le migliori 20 aziende italiane in cui lavorare.



[bcorporation.net](https://bcorporation.net)  
[bcorporation.eu/italy](https://bcorporation.eu/italy)  
[bcorporation.eu/community/  
gruppo-assimoco](https://bcorporation.eu/community/gruppo-assimoco)

Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

## Documento contenente le informazioni chiave



### Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

### Prodotto

#### SiCresce Sereno

|                         |                      |  |              |
|-------------------------|----------------------|--|--------------|
| Identificativo tariffa: | 320H                 | Numero telefonico:                             | 800 - 976868 |
| Ideatore del prodotto:  | Assimoco Vita S.p.A. | Autorità competente per il presente documento: | CONSOB       |
| Sito web:               | www.assimoco.it      | Data di aggiornamento:                         | 09/09/2022   |

### Cos'è questo prodotto?

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

**Obiettivi:** obiettivo del prodotto è quello di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento attraverso il pagamento di un premio unico.

Il valore del capitale assicurato dipende dai rendimenti della Gestione Separata PREVICRA: annualmente viene effettuato un adeguamento (in aumento o in diminuzione) del capitale assicurato, attribuendo al contratto il rendimento certificato della gestione separata al netto della commissione di gestione pari all'1,15% (1,15 punti percentuali).

L'adeguamento annuale non resta definitivamente acquisito, pertanto, non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuo dei rendimenti attribuiti al contratto. In ogni caso Assimoco Vita garantisce che il capitale da liquidare alla scadenza contrattuale, in caso di riscatto totale o in caso di decesso dell'Assicurato, non può mai risultare inferiore al capitale investito (premio versato diminuito dei costi), al netto dei riscatti parziali effettuati.

La Gestione Separata PREVICRA investe principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** questo prodotto è indirizzato a un Investitore che ha come scopo la conservazione o la crescita del capitale investito e che presenta una propensione al rischio bassa (o superiore), con un livello di conoscenza teorica nell'ambito di prodotti assicurativi e strumenti finanziari anche non elevato ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di almeno 4 anni (periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto). Non è rilevante un'esperienza passata in investimenti della medesima tipologia.

Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'Intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

**Prestazioni assicurative e costi:** il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO (CAPITALE A SCADENZA):** in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di scadenza. La prestazione non può risultare inferiore al capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.

**PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE):** in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di decesso. La prestazione non può risultare inferiore al capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.

Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Il prodotto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a € 5.000,00.

Ipotizzando un investimento di € 10.000,00, l'importo investito è pari al 98,90% del premio versato (ossia a € 9.890,00). Il contratto non prevede il pagamento di un premio per il rischio biometrico.

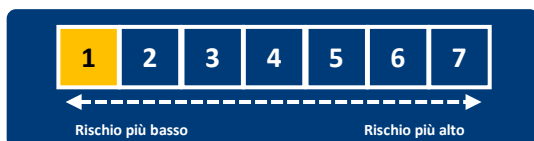
**Durata:** questo prodotto non prevede una data di scadenza prefissata, il Contraente al momento della sottoscrizione sceglie la durata della polizza (minimo 10 anni, massimo 30 anni).

Assimoco Vita non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente. Il contratto si estingue in caso di decesso dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale, in caso di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente.

Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

Si segnala che questo prodotto è ritenuto illiquido per le sue caratteristiche di natura contrattuale. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'investimento sottostante al prodotto sono classificate nel livello molto-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Assimoco Vita di pagarvi quanto dovuto.

Sottoscrivendo questo prodotto, avete diritto alla restituzione di almeno il 100,00% del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Al tal proposito si rimanda alla successiva sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?"

Questo prodotto presenta alcune limitazioni all'uscita anticipata: maggiori dettagli sono disponibili nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

### Scenari di performance

Investimento € 10.000

Premio Assicurativo € 0

|  |  | 1 anno | 2 anni | 4 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|--------|--------|---|
|--|--|--------|--------|---|

#### Scenari di sopravvivenza

|                      |                                       |        |        |        |
|----------------------|---------------------------------------|--------|--------|--------|
| Scenario di stress   | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.784  | 9.847  | 9.953  |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno     | -2,16% | -0,77% | -0,12% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.790  | 9.856  | 9.994  |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno     | -2,10% | -0,72% | -0,01% |
| Scenario moderato    | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.798  | 9.893  | 10.152 |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno     | -2,02% | -0,54% | 0,38%  |
| Scenario favorevole  | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.808  | 9.942  | 10.365 |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno     | -1,92% | -0,29% | 0,90%  |

#### Scenario di morte

|         |   |       |        |        |
|---------|---|-------|--------|--------|
| Decesso | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 9.947 | 10.018 | 10.228 |
|---------|---|-------|--------|--------|

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. 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.

### 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?

I costi indicati nelle tabelle sottostanti sono valutati in termini di "riduzione del rendimento" (Reduction In Yield - RIY) che indica quale impatto i costi totali da pagare avranno sul rendimento degli investimenti che potreste ottenere. I costi totali tengono conto dei costi una tantum (comprensivi delle penalità di uscita anticipata), dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi del prodotto stesso, per tre diversi periodi di detenzione.

Questi importi si basano sull'ipotesi che sia stato versato un premio pari a € 10.000. Si segnala che queste valutazioni rappresentano delle stime e che potrebbero cambiare in futuro.

Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 10.000                 |  |  |  |
|---------------------------------------|--|--|--|
| Scenari                               | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 2 anni | In caso di disinvestimento dopo 4 anni |
| Costi totali                          | 385                                    | 480                                    | 681                                    |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 3,85%                                  | 2,38%                                  | 1,64%                                  |

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

| Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno |                                      |       |  |
|---|--------------------------------------|-------|--|
| Costi una-tantum  | Costi di ingresso                    | 0,28% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione. |
|   | Costi di uscita                      | 0,19% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.                                      |
| Costi correnti  | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.  |
|   | Altri costi correnti                 | 1,15% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.   |

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

#### Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

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

Nella tabella "Andamento dei costi nel tempo" sono compresi i costi legati alle commissioni e alle penali relative all'uscita anticipata.

### Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti la gestione del rapporto contrattuale, dei sinistri o i comportamenti di un intermediario Agente devono essere inoltrati per iscritto ad Assimoco Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Vita - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI), o via fax al numero 02-26962556, o via e-mail all'indirizzo [ufficioreclamivita@assimocovita.it](mailto:ufficioreclamivita@assimocovita.it) o comunicati al numero 800-257527.

Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno a oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS oppure alla CONSOB se il reclamo riguarda la trasparenza informativa del presente documento (KID).

Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet di Assimoco Vita [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it) alla sezione "Reclami".

### Altre informazioni rilevanti

Il contratto prevede inoltre la possibilità di richiedere l'attivazione di una Cedola annua. Per maggiori dettagli si rimanda alle "Condizioni di Assicurazione" contenute nel "Set Informativo", da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.

Si evidenzia che, per contenere i rischi di sostenibilità collegati agli investimenti sottostanti la Gestione Separata PREVICRA, Assimoco Vita integra l'analisi dei fattori ambientali, sociali e di governance nelle decisioni di investimento.

Per maggiori informazioni relativi alla sostenibilità si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Il Set Informativo è reperibile anche sul sito internet di Assimoco Vita S.p.A. [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it).

Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

**Assicurazione mista a premio unico con adeguamento annuo del capitale****Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)****Assimoco Vita S.p.A.****SiCresce Sereno****Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)****Data di realizzazione 9 settembre 2022. Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile**

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

**Assimoco Vita S.p.A.** (nel seguito anche Assimoco Vita) – Compagnia di assicurazione sulla vita appartenente al “Gruppo Assimoco” (iscritto all’Albo Gruppi IVASS al n. 051) e soggetta all’attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A. Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 – 20141 - Milano (MI) - tel. 02-269621-fax 02-26920886 - sito internet: [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it); e-mail: [info@assimoco.it](mailto:info@assimoco.it) - Posta Elettronica Certificata (PEC): [assimocovita@legalmail.it](mailto:assimocovita@legalmail.it) - Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110; P.I. 11259010152\* - Impresa autorizzata all’esercizio delle assicurazioni con D.M. Industria, Commercio e Artigianato del 23.10.1990 – G.U. n. 279 del 29.11.1990. Albo Imprese IVASS n. 1.00092.

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

Con riferimento all’ultimo bilancio d’esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, si informa che il patrimonio netto totale della Società è pari a 213,02 milioni di Euro, la parte relativa al capitale sociale è pari a 76 milioni di Euro e il totale delle riserve patrimoniali è pari a 110,71 milioni di Euro.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell’Impresa (SFCR) disponibile sul sito internet <https://www.assimoco.it/assimoco/gruppo/chi-siamo/informativa-economico-finanziaria> di cui si specificano i seguenti importi, espressi in milioni di euro:

| Requisito patrimoniale di solvibilità<br>(Requisito di Capitale - SCR) | Fondi propri ammissibili per coprire l’SCR | Indice di solvibilità<br>(solvency ratio) | Requisito patrimoniale minimo<br>(Requisito di Capitale Minimo – MCR) | Fondi propri ammissibili per coprire l’MCR |
|--|--|---|---|--|
| € 135,75   | € 332,22                                   | 245%                                      | € 61,09   | € 325,47                                   |

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

**Quali sono le prestazioni?**

Le prestazioni previste dalla polizza sono garantite da Assimoco Vita e si adeguano annualmente (in aumento o in diminuzione) in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione separata “PREVICRA” e della commissione di gestione prevista.

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

- PRESTAZIONI IN CASO DI VITA (IN FORMA DI CAPITALE):** se l’Assicurato è in vita alla scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di scadenza. La prestazione non può risultare inferiore al capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.
- PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO:** se l’Assicurato decede prima della scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato fino alla data di decesso. La prestazione non può risultare inferiore al capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.



Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

**HAI INOLTRE LA POSSIBILITÀ DI ESERCITARE LA SEGUENTE OPZIONE:****ATTIVAZIONE DI UNA CEDOLA ANNUA**

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

Il valore della Cedola è pari alla misura di adeguamento da attribuire al contratto per l'anno precedente, al netto della parte già riconosciuta in caso di riscatto parziale.

La Cedola sarà liquidata sotto forma di riscatto parziale entro il 1° marzo se l'importo maturato è pari o superiore a 200,00 Euro.

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

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

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

**Ci sono limiti di copertura?**

Non ci sono limiti di copertura.

**Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?****Cosa fare in caso di evento?**

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

Per le richieste di liquidazione può anche essere utilizzato l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario o sul sito internet [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it).

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

**LIQUIDAZIONE PER SCADENZA**

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

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

**LIQUIDAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO**

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

Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

|  |  |
|--|--|
| <p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>       | <p>Di seguito indichiamo anche i documenti necessari per ottenere il riscatto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b><u>LIQUIDAZIONE PER RISCATTO (TOTALE O PARZIALE)</u></b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- modulo di <b>AUTOCERTIFICAZIONE TRASPARENZA Fiscale FATCA e CRS</b> compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa;</li> <li>- modulo per <b>l'IDENTIFICAZIONE e l'ADEGUATA VERIFICA del Contraente.</b></li> </ul> </li> <li>▪ <b><u>LIQUIDAZIONI PER RISCATTO A SEGUITO DI INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO</u></b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- modulo di <b>AUTOCERTIFICAZIONE TRASPARENZA Fiscale FATCA e CRS</b> compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa;</li> <li>- modulo per <b>l'IDENTIFICAZIONE e l'ADEGUATA VERIFICA del Contraente/Assicurato;</b></li> <li>- <b>certificato medico</b> rilasciato dal <b>MEDICO LEGALE O DALL'INAIL (ASL)</b> che attesti lo stato di Invalidità Totale e Permanente di grado pari o superiore al 66,00% (tabella INAIL);</li> <li>- <b>DOCUMENTAZIONE MEDICA</b> utile a diagnosticare insorgenza e gravità dello stato invalidante.</li> </ul> </li> </ul> <p>Su richiesta di Assimoco Vita, il Contraente/Assicurato deve:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta da Assimoco Vita per gli accertamenti dello stato di invalidità;</li> <li>- fornire tutte le prove che da Assimoco Vita fossero ritenute opportune per stabilire le cause e gli effetti della malattia o della lesione fisica che hanno prodotto l'invalidità.</li> </ul> <p>Assimoco Vita ha, inoltre, il diritto di accertare lo stato di Invalidità Totale e Permanente con medici di sua fiducia.</p> <p>Nel caso in cui il Beneficiario delle prestazioni sia una società o un ente, dovrai consegnare, in aggiunta, lo <b>STATUTO</b> o la <b>VISURA CAMERALE</b>, la <b>COPIA DI UN DOCUMENTO D'IDENTITÀ</b> e il <b>CODICE FISCALE DEL LEGALE RAPPRESENTANTE.</b></p> <p>Nel caso di contratti gravati da vincolo o pegno, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio, per poter procedere alla liquidazione della prestazione.</p> <p><b>PRESCRIZIONE:</b> così come previsto dal Codice Civile, il Beneficiario della polizza vita ha il <b>diritto di richiedere</b> ad Assimoco Vita il pagamento della prestazione prevista <b>entro 10 anni</b> da quando si è verificato l'evento (scadenza della polizza o decesso dell'Assicurato).</p> <p><b>Trascorso</b> questo termine (<b>10 anni</b>), il Beneficiario perde il diritto a incassare la prestazione e pertanto la polizza <b>si prescrive</b> 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.</p> <p><b>EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE:</b> Assimoco Vita <b>paga quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione</b> completa. Se tale tempistica non viene rispettata, Assimoco Vita deve versare anche gli interessi moratori a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio legale di interesse.</p> <p>Assimoco Vita effettua i pagamenti tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto.</p> |
| <p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p> | <p>Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto di ricevere la prestazione.</p>  |



**Quando e come devo pagare?**

|                      |   |
|----------------------|---|
| <p><b>Premio</b></p> | <p>Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.</p> <p><b>SiCresce Sereno</b> prevede il pagamento di un premio unico iniziale. Non sono previsti versamenti aggiuntivi.</p> <p>Puoi pagare il premio con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato ad Assimoco Vita</li> <li>▪ altri mezzi di pagamento consentiti dalla legge, qualora l'intermediario assicurativo ne sia abilitato.</li> </ul> <p>Non sono previste imposte sui premi.</p> <p>Di seguito sono specificati i <b>LIMITI RELATIVI AL PREMIO.</b></p> <p><b>Premio minimo:</b> 5.000,00 Euro;</p> <p><b>Premio massimo:</b> 1.000.000,00 di Euro.</p> |
|----------------------|---|

Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>Rimborso</b> | Il rimborso del premio è previsto solo in caso di recesso, per le modalità rinviamo alla sezione <b>“Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?”</b>                   |
| <b>Sconti</b>   | L'Intermediario può, a propria discrezione, applicare uno sconto che consente di ridurre i costi in percentuale applicati al premio. Potrai ricevere maggiori informazioni al riguardo dal tuo Intermediario. |

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

|                    |  |
|--------------------|--|
| <b>Durata</b>      | Potrai scegliere la <b>durata del contratto</b> , in base alle tue esigenze, da un <b>minimo di 10 anni ad un massimo di 30 anni</b> . Tieni presente che al momento della sottoscrizione l'Assicurato dovrà avere un'età <b>compresa tra 18 e 89 anni</b> e che alla scadenza contrattuale <b>non dovrà superare 99 anni di età</b> . |
| <b>Sospensione</b> | Non è prevista la sospensione del contratto.   |

**Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?**

|                    |   |
|--------------------|---|
| <b>Revoca</b>      | Non è prevista la proposta.   |
| <b>Recesso</b>     | <b>Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni</b> dal momento in cui questo è concluso, inviando una comunicazione con gli elementi identificativi del contratto, tramite raccomandata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini 7, - 20141 Milano (MI) oppure tramite posta elettronica certificata all'indirizzo <a href="mailto:assimocovita@legalmail.it">assimocovita@legalmail.it</a> .<br><b>Entro 30 giorni</b> dal ricevimento della comunicazione del recesso, <b>Assimoco Vita ti rimborserà</b> , previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio corrisposto, <b>al netto delle spese</b> di emissione pari a <b>100,00 Euro</b> . |
| <b>Risoluzione</b> | La polizza <b>non prevede</b> il versamento dei premi successivi a quello iniziale, pertanto, non è prevista la risoluzione del contratto a seguito della sospensione del pagamento dei premi.  |

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

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| <b>Valori di riscatto e riduzione</b> | <p>Puoi riscattare la polizza totalmente o parzialmente dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.</p> <p><b>RISCATTO TOTALE:</b> il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato adeguato fino alla data di richiesta. <b>È prevista la garanzia di rimborso del capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.</b></p> <p><b>RISCATTO TOTALE PER INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE:</b> è previsto a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ l'invalidità totale e permanente a seguito di infortunio o malattia sia uguale o superiore al 66%</li><li>▪ l'invalidità sia insorta dopo la data di decorrenza e sia stata certificata da ente preposto</li><li>▪ il Contraente e l'Assicurato siano la stessa persona al momento dell'esercizio del riscatto</li><li>▪ il Contraente/Assicurato non abbia compiuto il 75° anno di età al momento del riconoscimento dello stato di invalidità.</li></ul> <p>Le invalidità pari o superiori al 66,00% sono equiparate al 100,00%. Per la determinazione delle percentuali di invalidità vengono prese a riferimento le tabelle INAIL.</p> <p><b>RISCATTO PARZIALE:</b> puoi riscattare la polizza anche parzialmente se l'importo riscattato non è inferiore a 1.000,00 Euro e purché rimanga investito un importo, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 5.000,00 Euro.</p> <p><b>Tieni presente che, nel periodo di applicazione delle penali, per effetto dei costi applicati, la somma dovuta da Assimoco Vita in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore al capitale investito.</b></p> |
| <b>Richiesta di informazioni</b>      | Per ottenere informazioni sul valore di riscatto puoi rivolgerti ad Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini 7 - 20141 Milano (MI), Numero Verde: 800-976868, Fax: 02-26962556, e-mail <a href="mailto:info@assimoco.it">info@assimoco.it</a><br>Assimoco Vita <b>si impegna</b> a fornirti nel più breve tempo possibile e, comunque <b>non oltre 20 giorni</b> dalla data di ricezione della richiesta, <b>le informazioni sul valore di riscatto</b> .  |

Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

**A chi è rivolto questo prodotto?**

È un prodotto **rivolto** a coloro che presentano **esigenze assicurative nell'area dell'investimento**.

**Il prodotto non prevede differenziazione di premio in funzione del sesso o dell'età.**

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

**Quali costi devo sostenere?**

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

**Di seguito troverai i costi non indicati nel Kid:**

**COSTI PER RISCATTO**

Se decidi di riscattare il contratto, o di richiedere un riscatto parziale, prima che siano trascorsi interamente 5 anni dalla data di decorrenza, al valore di riscatto sono applicate le seguenti penali:

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

A partire dal sesto anno è previsto il seguente costo fisso:

| COSTO FISSO PER RISCATTI RICHIESTI DOPO IL 6° ANNO |
|--|
| 20,00 Euro   |

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

**COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA CEDOLA**

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

**COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA**

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

**COSTI PER LA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

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

| COMMISSIONE DI GESTIONE        |
|--------------------------------|
| 1,15% (1,15 punti percentuali) |

**COSTI DI INTERMEDIAZIONE**

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, troverai di seguito la tabella che riporta la quota parte dei costi percepita in media dagli Intermediari.

|                    | COSTO                                | QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAGLI INTERMEDIARI |
|--------------------|--------------------------------------|---|
| Costi una - tantum | Costi di ingresso                    | 77,10%  |
|                    | Costi di uscita                      | 0,00%   |
| Costi correnti     | Costi di transazione del portafoglio | 0,00%   |
|                    | Altri costi correnti                 | 45,22%  |
| Oneri accessori    | Commissioni di performance           | 0,00%   |
|                    | Commissioni di overperformance       | 0,00%   |



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Assimoco Vita ti garantisce alla scadenza contrattuale, in caso di morte dell'Assicurato o di riscatto totale la conservazione del capitale investito.

Annualmente Assimoco Vita adegua (in aumento o in diminuzione) il capitale assicurato attribuendo al contratto il rendimento certificato della Gestione Separata, al netto della commissione di gestione pari all'1,15% (1,15 punti percentuali).

L'adeguamento del capitale viene effettuato il 1° gennaio di ogni anno (Data di Adeguamento) applicando la misura di adeguamento che risulta dal rendimento della gestione separata certificato per l'esercizio 1° gennaio – 31 dicembre immediatamente precedente.

**L'adeguamento annuale non resta definitivamente acquisito, pertanto, non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuo dei rendimenti attribuiti al contratto.**

Alla scadenza contrattuale, in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale, Assimoco Vita garantisce comunque che il capitale da liquidare non può risultare inferiore al capitale investito al netto dei riscatti parziali effettuati.

### **INFORMAZIONI SULLA SOSTENIBILITÀ**

Per contenere i rischi di sostenibilità collegati agli investimenti sottostanti la Gestione Separata "PREVICRA", 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.

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

|   |  |
|---|--|
| <b>All'IVASS o alla CONSOB</b>  | Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice (Assimoco Vita) abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06 - 42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> |
| <b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b> |  |
| <b>Mediazione</b>   | <b>La Mediazione deve obbligatoriamente essere attivata</b> prima dell'introduzione di un processo civile, interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).   |
| <b>Negoziazione assistita</b>   | <b>La Negoziazione assistita può essere avviata</b> tramite richiesta del proprio avvocato ad Assimoco Vita.   |
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>  | Per la risoluzione di liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN – NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm</a> ).  |

Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

**REGIME FISCALE**

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

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER L'ADEGUAMENTO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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

## SìCresce Sereno

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

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

### **Organizzazione dei contenuti**

Guida all'uso della **polizza**

Condizioni di Assicurazione

Allegato 1 - Glossario

Allegato 2 – **Regolamento della Gestione Separata**

Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

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

Data ultimo aggiornamento 9 settembre 2022

Gentile Cliente,

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

**SiCresce Sereno** è un'assicurazione sulla vita di tipo mista a **premio unico** con **adeguamento** annuo del capitale investito. Il capitale si adegua in base ai risultati della gestione separata "PREVICRA". Il prodotto prevede il pagamento ai **Beneficiari** designati di un capitale alla scadenza contrattuale se l'**Assicurato** è ancora in vita a tale data, oppure nel corso della durata di **polizza** in caso di decesso dell'**Assicurato** prima della scadenza.



#### COME SI LEGGONO LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Come avrà modo di notare, sono stati inseriti all'interno di questo documento degli elementi grafici per agevolarla nella lettura. Ogni sezione è infatti contraddistinta da un'icona così che possa facilmente individuare il testo di suo interesse.

Le clausole contrattuali che prevedono oneri e obblighi a carico del **Contraente** e dell'**Assicurato**, nullità, decadenze, esclusioni, sospensioni e limitazioni della garanzia sono evidenziate su **sfondo azzurro** e sono da leggere con particolare attenzione.

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






#### IL GLOSSARIO

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









Cordialmente,  
**Gruppo Assimoco**



**PRESTAZIONI ASSICURATE 2**

|  |   |                    |
|--|---|--------------------|
|  | <b>QUALI SONO LE PRESTAZIONI</b><br>Art. 1 – Oggetto del Contratto - Prestazioni assicurate   | <b>2</b><br>2      |
|  | <b>CHE COSA NON È ASSICURATO</b><br>Art. 2 – Rischi non previsti dalla polizza  | <b>2</b><br>2      |
|  | <b>QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO</b><br>Art. 3 – Clausola di adeguamento<br>Art. 4 – Movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Separata | <b>2</b><br>2<br>4 |

**NORME GENERALI DI CONTRATTO 4**

|  |  |                    |
|--|--|--------------------|
|    | <b>QUANDO COMINCIA E QUANDO FINISCE LA COPERTURA</b><br>Art. 5 – Condizioni di assicurabilità, conclusione, entrata in vigore e durata del contratto | <b>4</b><br>4      |
|    | <b>QUANDO E COME PAGARE</b><br>Art. 6 – Pagamento del premio   | <b>5</b><br>5      |
|    | <b>COME RECEDERE DAL CONTRATTO</b><br>Art. 7 – Diritto di recesso dal contratto  | <b>5</b><br>5      |
|   | <b>QUALI SONO I COSTI</b><br>Art. 8 – Costi  | <b>6</b><br>6      |
|  | <b>RISCATTO</b><br>Art. 9 – Riscatto<br>Art. 10 – Esclusioni relative all'Invalidità Totale e Permanente   | <b>7</b><br>7<br>7 |
|  | <b>OPZIONI E SERVIZI</b><br>Art. 11 – Cedola   | <b>8</b><br>8      |
|  | <b>OBBLIGHI IN CASO DI SINISTRO E RICHIESTE DI PAGAMENTO</b><br>Art. 12 – Cosa fare per ottenere i pagamenti da Assimoco Vita                        | <b>8</b><br>8      |
|  | <b>CHE OBBLIGHI HA IL CONTRAENTE E QUALI OBBLIGHI HA ASSIMOCO VITA</b><br>Art. 13 - Pagamenti da parte di Assimoco Vita                              | <b>9</b><br>9      |

**NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE 10**

|   |                 |
|---|-----------------|
| <b>BENEFICIARI</b><br>Art. 14 - Beneficiari   | <b>10</b><br>10 |
| <b>CESSIONE - PEGNO – VINCOLO</b><br>Art. 15 – Cessione - Pegno – Vincolo                   | <b>10</b><br>10 |
| <b>FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE</b><br>Art. 16 - Foro competente per le controversie | <b>10</b><br>10 |

**NORME LEGISLATIVE RICHIAMATE NEL CONTRATTO 11****ALLEGATO 1 - GLOSSARIO****ALLEGATO 2 – REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA “PREVICRA”**

## PRESTAZIONI ASSICURATE



### QUALI SONO LE PRESTAZIONI

#### ART. 1 – OGGETTO DEL CONTRATTO - PRESTAZIONI ASSICURATE

Questo contratto ha per oggetto un'assicurazione sulla vita mista a **premio unico** con **adeguamento** annuo del capitale investito. Il **Contraente**, dopo aver versato il **premio unico** iniziale, acquisisce il diritto di ottenere da **Assimoco Vita** le prestazioni di seguito descritte:

##### 1. Prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale a scadenza)

Se l'**Assicurato** è in vita alla **data di scadenza**, **Assimoco Vita** corrisponde ai **Beneficiari** designati il **capitale assicurato** adeguato fino alla **data di scadenza**. Il **capitale assicurato** non può risultare inferiore al **capitale investito** al netto dei riscatti parziali effettuati e delle Cedole liquidate.

##### 2. Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (capitale caso morte)

Se l'**Assicurato** decede nel corso della **durata contrattuale**, **Assimoco Vita** corrisponde ai **Beneficiari** designati il **capitale assicurato** adeguato fino alla data di decesso. Il **capitale assicurato** non può risultare inferiore al **capitale investito** al netto dei riscatti parziali effettuati e delle Cedole liquidate.

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

Ogni anno il capitale si adegua (in aumento o in diminuzione) in funzione dei risultati della **Gestione Separata** denominata "PREVICRA".

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



### CHE COSA NON È ASSICURATO

#### ART. 2 – RISCHI NON PREVISTI DALLA POLIZZA

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



### QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO

#### ART. 3 – CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO

**SiCresce Sereno** è collegato alla gestione finanziaria PREVICRA, separata dalle altre attività di **Assimoco Vita** e disciplinata da Regolamento (Allegato 2).

Ogni anno una **società di revisione** Contabile<sup>1</sup> certifica il risultato della **gestione separata** e il **tasso di rendimento** ottenuto.

##### 1. Misura annua di adeguamento

Entro il 1° marzo di ciascun anno **Assimoco Vita** dichiara il **tasso di rendimento** annuo realizzato dalla **gestione separata** (meccanismo di calcolo → Art. 9 del Regolamento).

Il **tasso di rendimento annuo** diminuito della commissione di gestione pari all'**1,15% (1,15 punti percentuali)** rappresenta il rendimento annuo che **Assimoco Vita** attribuisce al contratto e costituisce la **misura annua di adeguamento** del **capitale assicurato**.

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

La **misura annua di adeguamento** può risultare anche negativa determinando così un capitale inferiore al **capitale investito**. Tuttavia, al momento della liquidazione per riscatto totale, decesso dell'**Assicurato** o scadenza, **Assimoco Vita** garantisce che il **capitale assicurato** non può risultare inferiore al **capitale investito** al netto dei riscatti parziali effettuati e delle Cedole liquidate.

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

**ESEMPIO (adeguamento positivo)**

**Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata PREVICRA:** 2,00%

Commissione di gestione che trattiene **Assimoco Vita** 1,15% (1,15 punti percentuali)

**Misura annua di adeguamento** attribuita:  $2,00\% - 1,15\% = 0,85\%$

**ESEMPIO (adeguamento negativo)**

**Tasso di rendimento annuo della Gestione Separata PREVICRA:** 1,00%

Commissione di gestione che trattiene **Assimoco Vita** 1,15% (1,15 punti percentuali)

**Misura annua di adeguamento** attribuita:  $1,00\% - 1,15\% = -0,15\%$

**2. Adeguamento del capitale assicurato alle date di adeguamento**

**Assimoco Vita** adegua il **capitale assicurato** il 1° gennaio di ogni anno (**data di adeguamento**), applicando la **misura di adeguamento** che risulta dal rendimento della **Gestione Separata** certificato per l'esercizio 1° gennaio - 31 dicembre immediatamente precedente. Il rendimento certificato viene dichiarato entro il 1° marzo successivo.

Alla prima **data di adeguamento** il **capitale assicurato** adeguato si ottiene sommando al **capitale investito** l'importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per la **misura annua di adeguamento**, che può essere positiva o negativa.

Alle successive **date di adeguamento** il **capitale assicurato** adeguato si ottiene sommando al **capitale assicurato** adeguato al 1° gennaio precedente un importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per la **misura annua di adeguamento**, che può essere positiva o negativa. Il capitale sarà ridotto in caso di riscatti parziali esercitati nel corso dell'anno.

Gli adeguamenti in corso d'anno sono sempre effettuati in **pro rata temporis** moltiplicando la **misura annua di adeguamento** per il rapporto tra:

- il numero di giorni considerati per l'**adeguamento** e
- 360

utilizzando convenzionalmente l'**anno commerciale**.

**COME SI ADEGUA IL CAPITALE ASSICURATO ALLA PRIMA DATA DI ADEGUAMENTO?**

**ESEMPIO** (Premio versato: 10.000,00 Euro)

**Data di decorrenza:** 1° settembre - Costi trattenuti 1,10%: 110,00 Euro

**Capitale iniziale investito:** 9.890,00 Euro

**Tasso di rendimento della Gestione Separata PREVICRA:** 2,00%

**Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita:** 1,15% (1,15 punti percentuali)

**Misura di adeguamento attribuita:**  $2,00\% - 1,15\% = 0,85\%$

N° dei giorni per i quali spetta il rendimento (dal 1/9 al 1/1 dell'anno successivo): 120gg

Capitale alla prima **data di adeguamento** (1° gennaio successivo alla **data di decorrenza**):

$9.890,00 + [9.890,00 * 0,85\% * (120\text{gg} / 360\text{gg})] = 9.918,02$  Euro

**COME SI ADEGUA IL CAPITALE ASSICURATO ALLE DATE DI ADEGUAMENTO SUCCESSIVE?**

**ESEMPIO** (seconda **data di adeguamento** annuale)

Capitale adeguato al 1° gennaio dell'anno precedente: 9.918,02 Euro

**Tasso di rendimento della Gestione Separata PREVICRA:** 1,00%

**Commissione di gestione che trattiene Assimoco Vita:** 1,15% (1,15 punti percentuali)

**Misura di adeguamento attribuita:**  $1,00\% - 1,15\% = -0,15\%$

**Adeguamento** per un anno intero

Capitale alla seconda **data di adeguamento** (1° gennaio):

$9.918,02 + [9.918,02 * (-0,15\%)] = 9.903,14$  Euro

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

### 3. Capitale assicurato alle date di liquidazione e garanzie offerte

#### – Capitale assicurato alle date di liquidazione

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

Gli adeguamenti in corso d'anno sono sempre effettuati in **pro rata temporis** moltiplicando la **misura annua di adeguamento** per il rapporto tra:

- il numero di giorni considerati per l'**adeguamento** e
- 360

utilizzando convenzionalmente l'**anno commerciale**.

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

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

#### Esempio

**Data di disinvestimento per decesso:** 14 febbraio 2023

**Ultimo tasso certificato:** 1° marzo 2022 (2,00%).

**Adeguamento del capitale al 1° gennaio 2023:**

si utilizza il tasso certificato il 1° marzo 2022 (2,00%).

**Adeguamento del capitale alla data di disinvestimento per decesso (14 febbraio 2023):**

tasso certificato disponibile (2,00%) diminuito della commissione di gestione dell'1,15%.

**Misura di adeguamento applicata: 0,85%**

#### – Garanzie offerte

Alla scadenza contrattuale, in caso di decesso o di **riscatto totale**, **Assimoco Vita** garantisce la liquidazione del maggior valore tra:

- il **capitale investito** ridotto dei riscatti parziali effettuati e delle Cedole liquidate
- il **capitale assicurato** adeguato, fino alle date di riferimento (scadenza contrattuale, decesso, **riscatto totale**), in base alle **misure di adeguamento**.

### ART. 4 – MOVIMENTAZIONE DI IMPORTI IN ENTRATA E IN USCITA DALLA GESTIONE SEPARATA

Nel rispetto del Regolamento ISVAP (ora **IVASS**) n. 38 del 3 giugno 2011, gli importi in entrata e in uscita dalla **gestione separata** PREVICRA sono soggetti a specifici limiti fissati dall'Organo Amministrativo di **Assimoco Vita**, in base alla dimensione della Gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni (ad esempio versamenti di premio, riscatti ecc.) relativi a tutti i contratti sottoscritti a partire dal 1° gennaio 2012 dallo stesso **Contraente** o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

I limiti e le condizioni applicabili in caso di loro superamento sono regolati tramite specifico documento facente parte integrante del documento di **polizza**.

## NORME GENERALI DI CONTRATTO



QUANDO COMINCIA E  
QUANDO FINISCE LA  
COPERTURA

### ART. 5 – CONDIZIONI DI ASSICURABILITÀ, CONCLUSIONE, ENTRATA IN VIGORE E DURATA DEL CONTRATTO

Il **Contraente** della **polizza** può essere una persona fisica domiciliata in Italia e in possesso del codice fiscale italiano.

L'**età contrattuale** dell'**Assicurato** e del **Contraente** alla **data di decorrenza** del contratto non può essere inferiore a 18 anni e superiore a 89 anni.

Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

Per questo contratto la durata può variare da un minimo di 10 anni ad un massimo di 30 anni, rispettando comunque il vincolo di una **età contrattuale** massima dell'**Assicurato** a scadenza di 99 anni.

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

Il Contratto entra in vigore e si considera concluso alla data di decorrenza se il **Contraente** ha firmato e ritirato l'originale di **polizza** e pagato il premio convenuto.

**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 al Contraente e/o ai Beneficiari designati.**

#### COSA SI INTENDE PER ETÀ CONTRATTUALE?

Si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'**Assicurato**. Se l'ultimo compleanno precede di 6 mesi o più la **data di o la data di scadenza**, l'età viene aumentata di un anno.

#### ESEMPIO

Se la data di nascita dell'**Assicurato** è il 1° febbraio 1992 e la **data di decorrenza** della **polizza** è il 1° dicembre 2022 si considera che l'**Assicurato** (che anagraficamente ha 30 anni e 10 mesi) ha già compiuto 31 anni.



#### QUANDO E COME PAGARE

#### ART. 6 – PAGAMENTO DEL PREMIO

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

**Non sono previsti versamenti aggiuntivi.**

Il **Contraente** può pagare il premio ad **Assimoco Vita** in una delle seguenti modalità:

- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato ad **Assimoco Vita S.p.A.**
- altri mezzi di pagamento consentiti dalla legge, qualora l'intermediario assicurativo ne sia abilitato.

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



#### COME RECEDERE DAL CONTRATTO

#### ART. 7 – DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

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](mailto:assimocovita@legalmail.it)

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**. Per data di invio si intende la data che risulta dal timbro postale, in caso di invio tramite raccomandata, o la data di riceitura di consegna rilasciata dal gestore del proprio account di posta elettronica certificata, nel caso di invio tramite PEC.

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.

#### COSA SI INTENDE PER ELEMENTI IDENTIFICATIVI DELLA POLIZZA?

Si tratta di: nome, cognome e codice fiscale del **Contraente** - Numero della **polizza**

**ESEMPIO DI RECESSO**

Premio versato: 10.000,00 Euro

**Data di decorrenza** (data di conclusione del contratto) 20/09/2022

**Importo rimborsato al Contraente** (per richieste inoltrate entro il 20/10/2022):  
10.000,00 Euro – 100,00 Euro = 9.900,00 Euro.

**QUALI SONO I  
COSTI****ART. 8 – COSTI**

I costi previsti dal contratto sono i seguenti:

**1. Costi applicati al premio**

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

**ESEMPIO**

Premio versato: 10.000,00 Euro

Costi trattenuti: 1,10%

Sviluppo dei Costi applicati al **premio**: 10.000,00 Euro \* 1,10% = 110,00 Euro di cui 100,00 Euro utilizzati da **Assimoco Vita** per la copertura delle spese di emissione del contratto.

**2. Costi per riscatto**

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

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

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

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

**ESEMPIO - Riscatto totale**

**Data di decorrenza**: 15/06/2023

Data di richiesta del **riscatto**: 01/09/2026

Costo percentuale di **riscatto**: 1,00%

Valore di **riscatto**: 11.500,00 Euro

Sviluppo del Costo di **riscatto totale** al 4° anno: 11.500,00 \* 1,00% = 115,00 Euro

Importo da corrispondere al **Contraente** prima dell'applicazione delle imposte:

11.500,00 – 115,00 = 11.385,00 Euro

**ESEMPIO - Riscatto parziale**

**Data di decorrenza**: 15/06/2023 - Data di richiesta del **riscatto**: 01/09/2026

**Premio unico** iniziale versato: 20.000,00 Euro – **Capitale iniziale investito**: 19.780,00 Euro

Importo di **riscatto** richiesto: 5.000,00 Euro

Costo percentuale di **riscatto**: 1,00%

Sviluppo del Costo di **riscatto parziale** al 4° anno: 5.000,00 \* 1,00% = 50,00 Euro

Importo da corrispondere al **Contraente** prima dell'applicazione delle imposte:

5.000,00 – 50,00 = 4.950,00 Euro.

### 3. Costi gravanti sulla Gestione Separata

**Assimoco Vita** trattiene annualmente dal rendimento della **Gestione Separata** PREVICRA una commissione di gestione pari all'1,15% (1,15 punti percentuali).

### 4. Costi relativi alla Cedola

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



## RISCATTO

### ART. 9 – RISCATTO

Su richiesta del **Contraente** la **polizza** è riscattabile totalmente e parzialmente trascorso un anno dalla **data di decorrenza**.

#### 1. Riscatto Totale

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

Per le penali relative al riscatto si rimanda all'Art. 8.

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

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

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

Si intende colpito da **Invalidità Totale e Permanente** l'**Assicurato** che, per sopravvenuta infermità o per sopraggiunto difetto fisico o mentale oggettivamente accertati, abbia visto ridotta, durante il periodo di copertura, in modo permanente e a meno di un terzo del normale, la propria capacità generica di svolgere una qualsiasi attività lavorativa, indipendentemente dalla sua professione.

Le invalidità pari o superiori al 66,00% sono equiparate al 100,00%. Per la determinazione delle percentuali di invalidità vengono prese a riferimento le tabelle INAIL.

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

#### 2. Riscatto parziale

Il **riscatto parziale** può essere richiesto per importi non inferiori a 1.000,00 Euro e purché rimanga investito un **capitale assicurato**, calcolato dopo il **riscatto parziale**, non inferiore a 5.000,00 Euro.

Per le penali relative al riscatto si rimanda all'Art. 8.

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

**Attenzione:** per effetto dei costi, il **Contraente** in caso di **riscatto totale** corre il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

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

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

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



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

**OPZIONI E SERVIZI****ART. 11 – CEDOLA**

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

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

La **Cedola** sarà calcolata entro il 1° marzo di ogni anno e liquidata entro i 30 giorni successivi se l'importo maturato è pari o superiore a 200,00 Euro.

**OBBLIGHI IN CASO  
DI SINISTRO E  
RICHIESTE DI  
PAGAMENTO****ART. 12 – COSA FARE PER OTTENERE I PAGAMENTI DA ASSIMOCO VITA**

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

Per le richieste di liquidazione può anche essere utilizzato l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario o sul sito internet [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it).

**1. Liquidazione per scadenza**

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

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

**2. Liquidazione per decesso**

- certificato anagrafico di morte dell'**Assicurato**
- consenso da parte di ogni **Beneficiario** al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento Europeo (UE) 2016/679
- modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale **FATCA** e **CRS** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica di ogni **Beneficiario** della prestazione
- solo nel caso in cui **Contraente** e **Assicurato** siano la stessa persona: atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata, da cui deve risultare:
  - se il **Contraente/Assicurato** abbia lasciato o meno testamento e, in caso affermativo, che il testamento (i cui estremi sono indicati nell'atto) sia l'unico o l'ultimo e non sia stato impugnato. Nel caso in cui vi sia testamento, copia autentica del relativo verbale di pubblicazione
  - l'esatta individuazione degli "eredi legittimi" dell'**Assicurato** al momento del decesso, nel caso in cui sia stata utilizzata tale formula per la designazione dei **Beneficiari**
- in presenza di **Beneficiari** minorenni o privi della capacità d'agire: decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante alla riscossione della prestazione.

**3. Liquidazioni per riscatto (totale o parziale)**

- modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale **FATCA** e **CRS** compilato e sottoscritto, nei casi previsti dalla normativa
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica del **Contraente**.

**4. Liquidazioni per riscatto a seguito di Invalidità Totale e Permanente**

- modulo di autocertificazione trasparenza Fiscale **FATCA** e **CRS** compilato e sottoscritto,



Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22

- nei casi previsti dalla normativa
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica del **Contraente/Assicurato**
  - certificato medico rilasciato dal medico legale o dall'INAIL (ASL) che attesti lo stato di Invalidità Totale e Permanente di grado pari o superiore al 66,00%
  - documentazione medica utile a diagnosticare insorgenza e gravità dello stato invalidante.

Su richiesta di **Assimoco Vita**, il **Contraente** deve:

- rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta da Assimoco Vita per gli accertamenti dello stato di invalidità del **Contraente/Assicurato**
  - fornire tutte le prove che da **Assimoco Vita** fossero ritenute opportune per stabilire le cause e gli effetti della malattia o della lesione fisica che hanno prodotto l'invalidità.
- Assimoco Vita** ha, inoltre, il diritto di accertare lo stato di Invalidità Totale e Permanente con medici di sua fiducia.

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

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

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

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

#### COSA SI INTENDE PER AVENTE DIRITTO?

L'avente diritto è il soggetto che ha diritto di ricevere la prestazione.

#### ESEMPIO

In caso di **liquidazione** a scadenza è il **Beneficiario** della prestazione a scadenza, mentre in caso di **liquidazione** per decesso è il **Beneficiario** designato per il caso di decesso dell'**Assicurato**.



CHE OBBLIGHI HA IL  
CONTRAENTE E  
QUALI OBBLIGHI HA  
ASSIMOCO VITA

#### ART. 13 - PAGAMENTI DA PARTE DI ASSIMOCO VITA

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

**Attenzione:** si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (Art. 2952, comma 2). Ciò significa che il **Beneficiario della polizza** ha diritto di richiedere ad **Assimoco Vita** il pagamento della prestazione prevista entro 10 anni da quando si è verificato l'evento (scadenza della **polizza** o decesso dell'**Assicurato**).

Trascorso il termine di 10 anni, il **Beneficiario** perde il diritto a incassare la prestazione e, pertanto, la **polizza** si prescrive e **Assimoco Vita** deve versare il relativo importo al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, costituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

#### ESEMPIO

**Data di scadenza** della **polizza**: 01/06/2031

Ultima data utile per richiedere la **liquidazione** del capitale a scadenza: 01/06/2041

Data di prescrizione: 02/06/2041

---

## NORME CHE REGOLANO L'ASSICURAZIONE IN GENERALE

---

**BENEFICIARI****ART. 14 - BENEFICIARI**

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

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

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

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

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

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

**CESSIONE -  
PEGNO -  
VINCOLO****ART. 15 – CESSIONE - PEGNO – VINCOLO**

Il **Contraente** può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolarne le somme. La validità di tali atti decorre soltanto dal momento in cui **Assimoco Vita**, a seguito di comunicazione scritta del **Contraente**, li registra sull'originale di **polizza**.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di **riscatto** o di **recesso**, a seconda dei casi, richiedono l'approvazione scritta del creditore pignoratizio o del vincolatario.

**FORO COMPETENTE  
PER LE  
CONTROVERSIE****ART. 16 - FORO COMPETENTE PER LE CONTROVERSIE**

Per le controversie relative al presente contratto il Foro competente è quello di residenza o domicilio elettivo del **Contraente**.

**NORME LEGISLATIVE RICHIAMATE NEL CONTRATTO**

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

## ALLEGATO 1 - GLOSSARIO

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

|  |   |
|--|---|
| <b>ANNO ASSICURATIVO</b>               | Rappresenta il periodo di tempo che intercorre tra due successive ricorrenze annuali della <b>data di decorrenza</b> .  |
| <b>ANNO COMMERCIALE</b>                | Per convenzione, si considera l'anno commerciale costituito da 360 giorni, suddiviso in 12 mesi, ciascuno di 30 giorni.   |
| <b>ADEGUAMENTO</b>                     | Attribuzione al capitale di una parte del rendimento della <b>Gestione Separata</b> cui il contratto è collegato. Se il rendimento della <b>Gestione Separata</b> meno la commissione di gestione trattenuta è positivo, si ottiene un aumento o una conservazione delle prestazioni assicurate precedentemente adeguate. Se il rendimento della <b>Gestione Separata</b> meno la commissione di gestione trattenuta è negativo si ottiene una diminuzione delle prestazioni assicurate.  |
| <b>ASSICURATO</b>                      | Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione.  |
| <b>ASSIMOCO VITA</b>                   | L'impresa assicuratrice ( <b>Assimoco Vita S.p.A.</b> - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI)).   |
| <b>BENEFICIARIO</b>                    | Persona fisica, persona giuridica o ente che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.  |
| <b>CAPITALE ASSICURATO</b>             | Capitale acquisito con il versamento del <b>premio unico</b> di perfezionamento al netto dei <b>costi</b> e dei riscatti parziali effettuati e delle Cedole liquidate e comprensivo degli adeguamenti calcolati alle date o agli eventi previsti.   |
| <b>CAPITALE INIZIALE INVESTITO</b>     | Corrisponde al premio di perfezionamento versato dal <b>Contraente</b> diminuito dei costi previsti dal contratto.  |
| <b>CESSIONE</b>                        | Possibilità del <b>Contraente</b> di trasferire diritti e obblighi contrattuali a terzi.  |
| <b>CONTRAENTE</b>                      | Persona fisica che stipula il contratto con <b>Assimoco Vita</b> , paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.   |
| <b>CRS (COMMON REPORTING STANDARD)</b> | 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 " <b>Common Reporting Standard</b> " o " <b>CRS</b> ". 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. |
| <b>DATA DI ADEGUAMENTO</b>             | Data in cui <b>Assimoco Vita</b> adegua il <b>capitale assicurato</b> ; corrisponde al 1° gennaio di ogni anno, fino a quando il contratto è in vigore.   |
| <b>DATA DI DECORRENZA</b>              | Data di inizio del contratto dalla quale decorre l'efficacia dello stesso sempre che il premio sia stato regolarmente corrisposto.  |
| <b>DATA DI SCADENZA</b>                | Data in cui cessano gli effetti del contratto.  |
| <b>DURATA CONTRATTUALE</b>             | Periodo di tempo che intercorre fra la <b>data di decorrenza</b> e quella di scadenza del contratto.  |
| <b>ESG (FATTORI)</b>                   | Fattori ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.  |

|   |  |
|---|--|
| <b>ETÀ CONTRATTUALE</b>                           | Età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell' <b>Assicurato</b> . Qualora l'ultimo compleanno preceda di 6 mesi o più la <b>data di decorrenza o di scadenza</b> , l'età compiuta viene aumentata di un anno.  |
| <b>FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)</b> | 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. |
| <b>GESTIONE SEPARATA</b>                          | Speciale forma di Gestione degli investimenti separata dalle altre attività di <b>Assimoco Vita</b> e disciplinata da apposito Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una <b>società di revisione</b> Contabile iscritta al Registro di cui all'Art. 1 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 144/2012.  |
| <b>IVASS</b>                                      | 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.  |
| <b>LIQUIDAZIONE</b>                               | Pagamento al <b>Beneficiario</b> della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato oppure al <b>Contraente</b> in caso di <b>riscatto</b> .   |
| <b>MISURA (ANNUA) DI ADEGUAMENTO</b>              | Misura che, applicata alla prestazione assicurata, ne determina l'aumento o la diminuzione. Viene fissata sulla base del rendimento finanziario della <b>Gestione Separata</b> .   |
| <b>PERIODO DI OSSERVAZIONE</b>                    | Periodo di riferimento, solitamente pari a 12 mesi, in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della <b>Gestione Separata</b> .  |
| <b>POLIZZA</b>                                    | Documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal documento di <b>polizza</b> appositamente predisposto da <b>Assimoco Vita</b> .   |
| <b>PREMIO UNICO</b>                               | Importo che il <b>Contraente</b> corrisponde in soluzione unica ad <b>Assimoco Vita</b> al momento della conclusione del contratto.  |
| <b>PRO RATA TEMPORIS</b>                          | Procedimento che consiste nell'applicare ai capitali investiti in <b>Gestione Separata</b> la <b>misura annua di adeguamento</b> per periodi inferiori all'anno. In tal caso la <b>misura di adeguamento</b> viene proporzionalmente ridotta nella misura in cui i giorni di tale periodo stanno ai 360 giorni dell'anno commerciale.  |
| <b>RECESSO</b>                                    | Facoltà del <b>Contraente</b> di annullare il contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione.  |
| <b>REFERENTE TERZO</b>                            | Soggetto a cui la Compagnia può fare riferimento in caso di decesso dell' <b>Assicurato</b> .  |
| <b>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA</b>        | Insieme delle norme che regolano la <b>Gestione Separata</b> .   |
| <b>RISCATTO TOTALE</b>                            | Facoltà del <b>Contraente</b> di estinguere anticipatamente il contratto e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.  |
| <b>RISCATTO PARZIALE</b>                          | Facoltà del <b>Contraente</b> di riscuotere anticipatamente una parte del valore di <b>riscatto</b> maturato sulla <b>polizza</b> alla data della richiesta.   |
| <b>RISCHIO DI SOSTENIBILITÀ</b>                   | Evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.   |
| <b>RISERVA MATEMATICA</b>                         | Importo che <b>Assimoco Vita</b> costituisce accantonando parte dei premi versati dal <b>Contraente</b> per far fronte agli obblighi futuri assunti verso gli aventi diritto.  |

---

|  |  |
|--|--|
| <b>SOCIETÀ DI REVISIONE</b>                        | 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 <b>Assimoco Vita</b> e attesta la rispondenza della <b>Gestione Separata</b> al relativo Regolamento. |
| <b>TASSO DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA</b> | Risultato finanziario della <b>Gestione Separata</b> nel <b>periodo di osservazione</b> previsto dal Regolamento della Gestione stessa.  |

---

## ALLEGATO 2 – REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA “PREVICRA”

**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 “PREVICRA” (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 ed 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.

È fissato un limite massimo per gli OICR che investono prevalentemente nel comparto obbligazionario 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 investimenti 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.

La **Società**, al fine di assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, 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 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**. 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** PREVICRA 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**.





**CONDIZIONI OPERANTI**
**ATTIVAZIONE CEDOLA**

 SÌ  NO 

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

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

**VERSAMENTO DEL PREMIO**

Il Contraente è tenuto al pagamento del premio unico pattuito. Il pagamento del premio unico di perfezionamento è condizione essenziale per l'efficacia del contratto.

Il versamento del premio può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

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

**DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui questo è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, indirizzata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7- 20141 MILANO (MI) o tramite posta elettronica certificata all'indirizzo: [assimocovita@legalmail.it](mailto:assimocovita@legalmail.it), contenente gli elementi identificativi del contratto.

**Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Compagnia restituirà al Contraente il premio versato al netto delle spese di emissione indicate nelle Condizioni di Assicurazione.**

**DICHIARAZIONI**
**DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO**

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

L'Assicurato \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE**

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

**Il Contraente dichiara di avere il domicilio, se persona fisica, o la sede legale, se persona giuridica, 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. XXXXXXXXXXXX**

**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** XX

**il** 99/99/9999

**Il pagamento del premio di perfezionamento**

XXX.

**L'Intermediario** \_\_\_\_\_





Assimoco Vita 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](http://www.assimoco.it) - PEC: [assimocovita@legalmail.it](mailto:assimocovita@legalmail.it) - Capitale Sociale € 76.000.000,00 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



Set Informativo Mod. V 320H SI 01 ED. 09/22