

Triplo Assimoco (a premio unico)

Assicurazione a vita intera Unit – Linked a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi

DOCUMENTO CONTENENTE:

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

Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto:	TRIPLO ASSIMOCO a premio unico (137A)
Ideatore del prodotto:	Assimoco Vita S.p.A.
Sito web:	www.assimoco.it
Numero telefonico:	800 - 976868
Consob è responsabile della vigilanza di Assimoco Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
Data di aggiornamento:	04/07/2024

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: TRIPLO ASSIMOCO è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa a vita intera di tipo unit-linked a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi e con prestazione legata all'andamento delle quote di Fondi Interni.

Termine: questo prodotto non prevede una data di scadenza prefissata, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Assimoco Vita non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente. Il contratto si estingue in caso di decesso dell'Assicurato, in caso di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente.

Obiettivi: gli obiettivi del prodotto dipendono dall'opzione d'investimento sottoscritta. Il Contraente può scegliere di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi applicati, secondo la propria propensione al rischio, in quote di uno o più dei tre Fondi Interni istituiti dalla Compagnia e di seguito elencati:

- a) Fondo Prudente: investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria denominati in Euro. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura azionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non;
- b) Fondo Equilibrato: investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria e azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti residuali possono essere fatti in altri strumenti finanziari quotati e non;
- c) Fondo Dinamico: investe principalmente in OICR di categoria azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura obbligazionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il Contraente cui è rivolto questo prodotto presenta esigenze assicurative nell'area dell'investimento e ha come finalità l'accrescimento del capitale. È richiesto un livello almeno medio-basso di esperienze e conoscenze nell'ambito di prodotti di investimento assicurativo e/o strumenti finanziari. Informazioni specifiche sulle differenti tipologie d'Investitore sono riportate nel "Documento contenente le informazioni chiave" di ciascuna opzione d'investimento, in quanto il profilo di rischio e l'orizzonte temporale delineati dal prodotto dipendono dal Fondo o dell'insieme dei Fondi prescelti.

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

Prestazioni assicurative e costi:

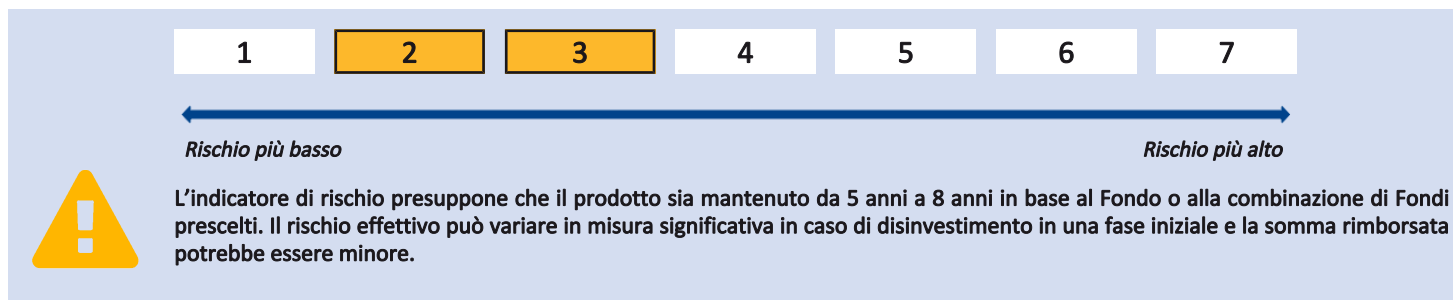
PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE (CAPITALE CASO MORTE) i Beneficiari hanno il diritto di ricevere immediatamente un capitale risultante dalla somma dei seguenti valori:

- il controvalore delle quote possedute alla data di disinvestimento;
- l'importo relativo ad eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi previsti, non ancora convertiti in quote;
- l'importo aggiuntivo ottenuto moltiplicando il capitale di cui ai punti sopra riportati, per un'aliquota funzione dell'età contrattuale (si rimanda all'Art. 5 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli sull'età contrattuale) dell'Assicurato al momento del decesso, pari a: 1,00% per età inferiore a 65 anni; 0,50% per età non inferiore a 65 anni.

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 € 3.000,00. Ipotizzando un premio pagato di € 10.000,00, l'importo investito è pari al 99,00% del premio versato (ossia a € 9.900,00). Il contratto non prevede il pagamento di un premio per il rischio biometrico.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore 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. Si segnala che il profilo di rischio-rendimento di questo prodotto, rappresentato dall'indicatore sintetico di rischio, dipende dall'opzione/dalle opzioni di investimento sottoscritta/e. Rispetto a una scala di 7 livelli di rischio, abbiamo classificato le opzioni di investimento sottostanti a questo prodotto in un intervallo compreso tra 2 e 3, che corrisponde a classi di rischio che variano dalla bassa alla medio-bassa.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

La performance di questo prodotto dipende dall'opzione/dalle opzioni di investimento sottoscritta/e.

Per maggiori dettagli sulle opzioni di investimento si rimanda alla sezione “Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?” riportata nel Documento contenente le informazioni chiave relativo a ciascuna opzione del prodotto.

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

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

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

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- € 10.000 di investimento.

		In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 6 anni	
Costi totali	da	€ 238		€ 948	
	a	€ 336		€ 1.680	
Incidenza annuale dei costi	da	2,4%		1,6% ogni anno	
	a	3,4%		2,6% ogni anno	

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	1,00% del premio pagato alla sottoscrizione, con un minimo di € 50. Sono compresi i costi di distribuzione dello 0,5% del premio pagato pari a € 50 su € 10.000 di premio. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,2%
Costi di uscita	Non addebitiamo commissioni di uscita per questo prodotto.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Percentuale del valore dell'investimento, variabile in funzione del fondo o della combinazione di fondi scelta.	da 1,4% a 2,4%
Costi di transazione	Costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: da 5 anni a 8 anni in base al Fondo o alla combinazione di Fondi prescelti.

L'effettivo periodo di detenzione raccomandato si differenzia sulla base della volatilità del Fondo/dei Fondi prescelti e tiene in considerazione i costi massimi applicabili al prodotto.

Il Contraente ha la facoltà, comunque, di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Trascorso tale periodo, il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente il contratto presentando direttamente ad Assimoco Vita, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari indicati nelle “Condizioni di Assicurazione”. In caso di uscita anticipata il profilo di rischio rendimento del prodotto può risultare sostanzialmente differente da quanto riportato nel presente documento. Per maggiori dettagli sul recesso e relativo costo e sul riscatto si rimanda al “Dip Aggiuntivo”.

Come presentare reclami?

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

Altre informazioni rilevanti

Il contratto prevede inoltre la possibilità di esercitare le seguenti opzioni:

- switch (possibilità di spostare l'investimento tra i fondi disponibili);
- conversione del capitale in rendita (possibilità di convertire il capitale in una delle forme di rendita previste).

Per maggiori dettagli si rimanda alle "Condizioni di Assicurazione" contenute nel "Set Informativo" da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.

Il Set Informativo è reperibile anche sul sito internet www.assimoco.it.

Per informazioni sulle caratteristiche di sostenibilità del prodotto si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

**Assicurazione unit linked a vita intera e premio unico
con possibilità di versamenti aggiuntivi e prestazione legata
a quote di Fondi interni**

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



Assimoco Vita S.p.A.

TRIPLO ASSIMOCO

Contratto unit linked (Ramo III)

Data di aggiornamento 8 luglio 2024. 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. – Società a socio unico (nel seguito anche Assimoco Vita) – Compagnia di assicurazione sulla vita appartenente al “Gruppo Assimoco” (iscritto all’Albo Gruppi IVASS al n. 051) e soggetta all’attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A. Sede legale e Direzione Generale: Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI) - tel. 02-269621- fax 02-26920886 - sito internet: www.assimoco.it - e-mail: info@assimoco.it - Posta Elettronica Certificata (PEC): assimocovita@legalmail.it - Registro Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi e C.F. n. 08407030587 - R.E.A. n. 1451110- P.I. 11259010152* - Impresa autorizzata all’esercizio delle assicurazioni con D.M. Industria, Commercio e Artigianato del 23.10.1990 – G.U. n. 279 del 29.11.1990. Albo Imprese IVASS n. 1.00092.

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

Con riferimento all’ultimo bilancio d’esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, si informa che il patrimonio netto totale della Società è pari a 368,84 milioni di Euro, la parte relativa al capitale sociale è pari a 94 milioni di Euro e il totale delle riserve patrimoniali è pari a 253,25 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 (Requisito di Capitale - SCR)	Fondi propri ammissibili per coprire l’SCR	Indice di solvibilità (solvency ratio)	Requisito patrimoniale minimo (Requisito di Capitale Minimo – MCR)	Fondi propri ammissibili per coprire l’MCR
€ 135,45	€ 471,65	348%	€ 60,95	€ 466,72

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



Quali sono le prestazioni?

▪ **DI SEGUITO TI INDICHIAMO LA PRESTAZIONE PRINCIPALE PREVISTA DAL CONTRATTO:**

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO: se l’Assicurato decede, in qualsiasi momento avvenga il decesso, purché il contratto sia in vigore, Assimoco Vita liquida ai beneficiari designati il valore dell’investimento determinato come segue.

PRESTAZIONI DIRETTAMENTE COLLEGATE AL VALORE DI ATTIVI CONTENUTI IN FONDI INTERNI DETENUTI DALL’IMPRESA DI

ASSICURAZIONE: le prestazioni previste dalla polizza sono espresse in quote dei Fondi interni istituiti da Assimoco Vita, denominati Fondo Prudente, Fondo Equilibrato e Fondo Dinamico, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Il capitale che risulta dal valore delle quote è aumentato di un capitale aggiuntivo che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Potrai scegliere liberamente i Fondi o la combinazione di Fondi tra i quali ripartire il premio; troverai maggiori dettagli sulla ripartizione del premio nella successiva sezione **"Quando e come devo pagare?"**.

■ **HAI INOLTRE LA POSSIBILITÀ DI ESERCITARE LE SEGUENTI OPZIONI:**

- **OPZIONE DI SWITCH**

Dopo un anno dalla data di decorrenza hai la possibilità di trasferire una parte o la totalità delle tue quote, sugli altri Fondi disponibili al momento della richiesta. Tieni presente che ogni anno hai un'operazione di switch gratuita.

Nel caso in cui trasferirai l'investimento in un solo Fondo, gli eventuali versamenti aggiuntivi successivi all'operazione seguiranno la nuova allocazione.

In caso, invece, di switch all'interno di una combinazione di più Fondi, in occasione del versamento aggiuntivo potrai confermare o modificare la ripartizione degli investimenti.

- **OPZIONE DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA**

In occasione del riscatto potrai richiedere di convertire il capitale liquidabile (al netto della tassazione prevista) in una delle seguenti forme di rendita:

- **rendita annua vitalizia**, da corrispondere all'Assicurato finché lo stesso sia in vita;
- **rendita annua**, da corrispondere all'Assicurato finché lo stesso sia in vita; nel caso in cui l'Assicurato deceda **entro 5 o 10 anni dalla data di scadenza**, la rendita annua, successivamente al decesso e sino al raggiungimento dei 5 o 10 anni, viene corrisposta al/ai beneficiario/i indicato/i al momento della scelta di tale forma di rendita;
- **rendita annua vitalizia da corrispondere su due teste**, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata al momento della conversione (detta reversionario), reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

Sul sito internet, nella sezione "Quotazioni", sono disponibili i **Regolamenti di gestione dei Fondi interni FONDO PRUDENTE, FONDO EQUILIBRATO, FONDO DINAMICO**.



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.

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

■ **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

Set Informativo Mod. V 137A BZ SI 12 ED. 07/24

	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; - <i>in presenza di Beneficiari minorenni o privi della capacità d'agire</i>: DECRETO DEL GIUDICE TUTELARE che autorizzi il legale rappresentante alla riscossione della prestazione. Di seguito indichiamo anche i documenti necessari per ottenere il riscatto: ▪ LIQUIDAZIONE 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. Nel caso in cui il Beneficiario delle prestazioni sia una società o un ente, dovrai consegnare, in aggiunta, lo STATUTO o la VISURA CAMERALE, la COPIA DI UN DOCUMENTO D'IDENTITÀ e il CODICE FISCALE DEL LEGALE RAPPRESENTANTE. 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.
Cosa fare in caso di evento?	PRESCRIZIONE: così come previsto dal Codice Civile, il Beneficiario della polizza vita ha il diritto di richiedere ad Assimoco Vita il pagamento della prestazione prevista entro 10 anni da quando si è verificato l'evento (decesso dell'Assicurato). Trascorso questo termine (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. EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE: Assimoco Vita paga quanto dovuto entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione 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. Assimoco Vita effettua ogni pagamento tramite bonifico bancario sul conto corrente dell'avente diritto.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto di ricevere la prestazione.

**Quando e come devo pagare?**

Premio	Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata. Con Triplo Assimoco puoi scegliere, in base alla tua propensione al rischio, di investire il premio unico iniziale e i versamenti aggiuntivi (facoltativi) in quote dei tre Fondi interni: Fondo Prudente, Fondo Equilibrato e Fondo Dinamico. Gli eventuali versamenti aggiuntivi che effettuerai saranno investiti in base alla ripartizione percentuale che hai scelto alla sottoscrizione del contratto o in occasione dell'ultimo switch effettuato. Nel caso in cui nella tua polizza risultino più Fondi, potrai confermare o modificare la ripartizione dei versamenti aggiuntivi. Puoi pagare i premi con le seguenti modalità: ▪ addebito automatico sul tuo conto corrente ▪ 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. Non sono previste imposte sui premi. Di seguito sono specificati i LIMITI RELATIVI AI PREMI PREMIO UNICO INIZIALE: importo minimo pari a 3.000,00 Euro. VERSAMENTI AGGIUNTIVI: importo minimo pari a 1.000,00 Euro.
---------------	---

Set Informativo Mod. V 137A BZ SI 12 ED. 07/24

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

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

Durata	Questo contratto non ha data di scadenza, ha una durata cosiddetta “a vita intera”, pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato.
Sospensione	Non è prevista la sospensione del contratto.

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

Revoca	Non è prevista la proposta.
Recesso	Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni 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 assimocovita@legalmail.it. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, Assimoco Vita ti rimborserà, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio corrisposto, diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote acquisite con il versamento del premio.
Risoluzione	La polizza non prevede alcun obbligo di 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? ☒ SÌ ☐ NO**

Valori di riscatto e riduzione	Puoi riscattare la polizza totalmente o parzialmente dopo che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza. RISCATTO TOTALE: il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote dei Fondi presenti sulla polizza, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data del riscatto. RISCATTO PARZIALE: il valore di riscatto parziale è pari al controvalore delle quote dei Fondi da riscattare, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data del riscatto. Tieni presente che il riscatto totale potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e, pertanto, la somma dovuta da Assimoco Vita potrebbe risultare inferiore ai premi che hai versato sia per effetto della diminuzione del valore delle quote dei Fondi interni, sia per l'applicazione dei costi previsti dal contratto.
Richiesta di informazioni	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 info@assimoco.it Assimoco Vita si impegna a fornirti nel più breve tempo possibile e, comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta, le informazioni sul valore di riscatto.

**A chi è rivolto questo prodotto?**

Questo prodotto è **rivolto** a coloro che presentano **esigenze assicurative nell'area dell'investimento** e obiettivi finalizzati alla **crescita, anche rilevante, del capitale investito**, in base alla combinazione di Fondi prescelta. **Il prodotto non prevede differenziazione di premio in funzione del sesso o dell'età.**

**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

Come evidenziato dalla tabella che segue non sono previsti costi di riscatto:

TIPOLOGIA DI OPERAZIONE	COSTO APPLICATO
Riscatto totale	Nessun costo
Riscatto parziale	Nessun costo

COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Se deciderai di convertire in rendita il valore di riscatto (capitale al netto della tassazione in vigore), al capitale da convertire sarà applicato il seguente costo:

COSTO APPLICATO AL CAPITALE DA CONVERTIRE IN RENDITA
2,20%

La rendita annua che deriverà dalla conversione del capitale terrà già conto delle spese per il servizio di erogazione della rendita stessa, pari all'1,25%.

Se deciderai di ricevere la rendita in rate semestrali, trimestrali o mensili al coefficiente di conversione relativo alla rendita annua verrà applicato un adeguamento dovuto all'anticipazione del pagamento della rendita stessa. Pertanto, l'importo complessivamente corrisposto risulterà inferiore all'importo che otterresti scegliendo il frazionamento annuale.

COSTI PER LE OPERAZIONI DI SWITCH

In ogni anno assicurativo potrai effettuare **un'operazione di switch gratuita**; a partire dalla 2° operazione sarà applicato il seguente costo:

COSTO FISSO PER OGNI OPERAZIONE DI SWITCH SUCCESSIVA ALLA PRIMA DI OGNI ANNO
25,00 Euro

COSTI GRAVANTI SUI FONDI INTERNI

- **Remunerazione di Assimoco Vita - Commissione di gestione**

Assimoco Vita applica ai fondi interni una commissione di gestione su base annua come da tabella seguente:

FONDO INTERNO	COMMISSIONE DI GESTIONE (% SU BASE ANNUA)
FONDO PRUDENTE	1,10%
FONDO EQUILIBRATO	1,45%
FONDO DINAMICO	1,80%

La commissione di gestione è calcolata *"pro rata temporis"* e prelevata trimestralmente.

- **Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte dei fondi interni)**

Sono previsti oneri indiretti associati alle commissioni di gestione degli OICR utilizzati nella gestione, nella misura massima del **2,00% annuo per OICR di tipo azionario e dell'1,40% annuo per OICR di tipo obbligazionario**.

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	84,00%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti (Fondo Prudente)	40,91%
	Altri costi correnti (Fondo Equilibrato)	41,38%
	Altri costi correnti (Fondo Dinamico)	47,22%
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%

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

Per questo contratto non è previsto alcun rendimento minimo garantito da Assimoco Vita.

Le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote dei Fondi interni il cui **valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione**. Di conseguenza il **capitale liquidabile** in caso di recesso, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale **potrebbe risultare inferiore ai premi che hai versato**.

CAPITALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO: il capitale in caso di decesso dell'Assicurato è pari al controvalore delle quote presenti sulla polizza, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario, **aumentato di un capitale aggiuntivo**. Il capitale aggiuntivo si ottiene moltiplicando il controvalore delle quote per l'aliquota di seguito riportata:

- età dell'Assicurato al momento del decesso inferiore a **65 anni: 1,00%**
- età dell'Assicurato al momento del decesso pari o superiore a **65 anni: 0,50%**.

INFORMAZIONI SULLA SOSTENIBILITÀ

Per contenere i rischi di sostenibilità collegati agli investimenti sottostanti i fondi interni assicurativi **"DINAMICO/EQUILIBRATO/PRUDENTE"**, Assimoco Vita integra l'analisi dei fattori ambientali, sociali e di governance nelle decisioni di investimento.

Per ciascun fondo interno, il gestore applica le seguenti strategie

- **esclusioni di società e settori controversi:** non vengono considerate le aziende operanti nei settori della produzione di mine antiuomo e bombe a grappolo, attività proibite rispettivamente dal Trattato di Ottawa e dal Trattato di Oslo;
- **esclusioni di Paesi:** non vengono considerati i Paesi non appartenenti all'OCSE che non prendono in considerazione i 17 obiettivi di sviluppo sostenibile (OSS o Sustainable Development Goals SDGs) definiti dalle Nazioni Unite nell'Agenda 2030 in ambito economico, sociale ed ecologico;
- **selezione in base alla metrica ESG:** non sono previsti investimenti in aziende e Paesi poco attenti 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;
- **selezione di fondi comuni di investimento in base alla metrica ESG e classificazione SFDR:** il processo di investimento premia gli **OICR** la cui composizione di portafoglio è rivolta verso aziende con una valutazione ESG medio alta;
- **investimenti a impatto:** inclusione nell'universo investibile di tutte le obbligazioni classificate come Green bond, Social bond o come Sustainability bond ai sensi delle linee guida elaborate dall'International Capital Market Association (ICMA).

Le considerazioni sui rischi di sostenibilità vengono incorporate durante le valutazioni rischio - rendimento antecedenti le decisioni di investimento. Di conseguenza, sulla base dei criteri applicati ai Fondi Interni, i rischi di sostenibilità sono stimati avere un impatto basso sul rendimento del Fondo.

Le informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali sono disponibili in allegato al presente DIP Aggiuntivo.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS o alla CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice (Assimoco Vita) abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06 - 42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	La Mediazione deve obbligatoriamente essere attivata prima dell'introduzione di un processo civile, interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	La Negoziazione assistita può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato ad Assimoco Vita.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	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: http://www.ec.europa.eu/fin-net).

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	IMPOSTA SUL PREMIO E DETRAZIONE FISCALE DEL PREMIO I premi versati su questo contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta e non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche. Di seguito ti illustriamo la tassazione delle prestazioni prevista in base alla vigente normativa fiscale: a) i capitali corrisposti costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale maturato e i premi pagati. 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% - eventualmente presenti negli attivi sottostanti i Fondi. Si può, pertanto, beneficiare indirettamente della minore tassazione dei proventi di tali titoli, al pari dell'investimento diretto nei titoli stessi. In seguito al decesso dell'Assicurato, la prestazione dovuta da Assimoco Vita è esente da imposta sulle successioni; b) in caso di riscatto parziale l'imposta applicata sarà proporzionale a quella che sarebbe dovuta in caso di riscatto totale; c) l'eventuale rendita di opzione, ottenuta convertendo il valore liquidabile a scadenza al netto della tassazione indicata al punto a), sarà soggetta a tassazione con aliquota del 26,00% esclusivamente per la parte corrispondente ai rendimenti finanziari. Detti rendimenti vengono assunti al netto di una quota pari al 51,92% forfettariamente riferita ai proventi relativi ai titoli di stato ed equiparati presenti nella Gestione collegata. Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica esercente la sua attività di impresa, i redditi indicati ai punti precedenti sono da intendersi come reddito di impresa e pertanto Assimoco Vita non provvederà all'applicazione di alcuna tassazione. IMPOSTA DI BOLLO Le comunicazioni relative al presente contratto sono soggette all'imposta di bollo, annualmente calcolata sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso (art. 13 comma 2 ter
---	--

Set Informativo Mod. V 137A BZ SI 12 ED. 07/24

	tariffa allegata al DPR 642/1972 introdotto dal 201/2011). L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del rapporto, è prelevata all'atto delle operazioni di rimborso.
--	---

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, 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-AREA CLIENTI*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.