

SCHEDA TECNICA

NOME PRODOTTO	<i>SiCresce Dinamico PLUS (384J -21V)</i>
DESCRIZIONE	Assicurazione mista multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi e con prestazioni collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno.
DURATA CONTRATTUALE	La durata del contratto, compresa tra: <ul style="list-style-type: none"> ▪ un minimo di 10 anni e ▪ un massimo di 30 anni, può essere determinata a scelta dal Contraente, compatibilmente con l'età dell'Assicurato.
LIMITI ASSUNTIVI E PRESIDI COMPLIANCE	<p>Età (contrattuale) dell'Assicurato e del Contraente al momento della sottoscrizione:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ non inferiore a 18 anni ▪ non superiore a 89 anni <p>L'età (contrattuale) dell'Assicurato a scadenza non può superare 99 anni.</p> <p>Per Contraenti di età (contrattuale) superiore a 85 anni, l'emissione della polizza è subordinata all'acquisizione da parte della Compagnia di una dichiarazione rilasciata dall'Intermediario relativa alla valutazione di adeguatezza eseguita.</p>
MODALITA' DI INGRESSO	<p>A partire dalla data di decorrenza del contratto o del versamento aggiuntivo si applica un periodo di carenza di 6 mesi, durante il quale il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato sarà calcolato in misura ridotta se il decesso è dovuto a malattia.</p> <p>L'Assicurando può sottoporsi a visita medica per accertare il proprio stato di salute e beneficiare della garanzia piena abrogando in questo modo il periodo di carenza (eventuali richieste di abrogazione delle carenze saranno gestite successivamente all'emissione con emissione di apposita appendice).</p> <p>(Non si applica il periodo di carenza qualora il decesso sia dovuto a shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza o sia conseguenza diretta di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della polizza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiuolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale epidemica, polmoniti, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi itteroemorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica).</p>
TIPOLOGIA DI ADESIONE	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Premio unico iniziale: non inferiore a 5.000,00 Euro. ▪ Versamenti aggiuntivi: <ul style="list-style-type: none"> ○ possibili trascorsi 30 gg dalla decorrenza e fino ai 12 mesi che precedono la scadenza ○ di importo non inferiore a 1.500,00 Euro ○ la Compagnia si riserva la facoltà di interrompere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, dandone comunicazione al Contraente. <p>Tutti i versamenti devono risultare multipli di 500,00 Euro.</p> <p>La somma del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi non potrà essere superiore a 1.000.000,00 di Euro in riferimento ad ogni singolo contratto.</p>

SEZIONI DI INVESTIMENTO A CUI È COLLEGATA LA PRESTAZIONE

Il premio investito, pari al premio versato (unico o aggiuntivo) al netto dei costi applicati, è collegato:

- per il 70% alla Gestione Separata “**RISERVA FUTURO**”.
- per il 30% a un Fondo Interno di tipo Unit Linked, scelto dal Contraente fra:

FONDO PRUDENTE

FONDO EQUILIBRATO

FONDO DINAMICO

ALLOCAZIONE INIZIALE DELL'INVESTIMENTO

Al momento della sottoscrizione del contratto il Contraente può scegliere fra 3 combinazioni di investimento predefinite:

CODICE COMBINAZIONE	COMBINAZIONI DI INVESTIMENTO	RIPARTIZIONE CAPITALE INIZIALE INVESTITO
AB1	PRUDENTE	30% Fondo PRUDENTE
		70% Gestione separata RISERVA FUTURO
AB2	EQUILIBRATA	30% Fondo EQUILIBRATO
		70% Gestione separata RISERVA FUTURO
AB3	DINAMICA	30% Fondo DINAMICO
		70% Gestione separata RISERVA FUTURO

Durante la vita del contratto il Contraente può modificare la combinazione di investimento scelta come descritto alla successiva Sezione “Cambio Combinazione”.

INVESTIMENTO DEI PREMI

Assimoco Vita provvede all’investimento dei premi versati il 4° giorno lavorativo successivo alla data di emissione della polizza o del versamento aggiuntivo, purché risulti pagato il relativo premio. La data di investimento del premio unico iniziale coincide con la data di decorrenza del contratto.

In caso di versamento aggiuntivo l’importo investito è ripartito tra il Fondo Interno e la Gestione Separata in base alla combinazione in vigore sul contratto al momento del versamento (la combinazione scelta in fase di sottoscrizione o quella definita a seguito dell’esercizio dell’operazione di “Cambio Combinazione”).

ADEGUAMENTO DEL CAPITALE (per la componente investita nella GESTIONE SEPARATA)

Per la parte di investimento collegato alla Gestione Separata, annualmente viene effettuato un adeguamento del capitale, applicando la misura annua di adeguamento conseguente al rendimento della Gestione Separata certificato per l’esercizio 1° gennaio – 31 dicembre immediatamente precedente.

L’adeguamento del capitale viene effettuato all’inizio di ciascun anno solare (1° gennaio).

Fino al 1° gennaio 2027 la misura annua di adeguamento è pari al maggiore tra il rendimento conseguito nell’anno dalla Gestione Separata, diminuito della commissione di gestione e il tasso di rendimento garantito del 2,00%. Gli adeguamenti così attribuiti annualmente restano definitivamente acquisiti e consolidano i risultati raggiunti.

Dopo il 1° gennaio 2027 la misura annua di adeguamento è data dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata diminuito della commissione di gestione. La misura di adeguamento così determinata può risultare positiva o negativa.

In caso di riscatto la misura annua di adeguamento applicata al capitale è sempre data dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata, diminuito della commissione di gestione. La misura di adeguamento così determinata può risultare positiva o negativa.

	<p>ADEGUAMENTO DEL CAPITALE</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Alla prima data di adeguamento il capitale maturato è determinato sommando al capitale iniziale investito riferibile al premio unico e ai versamenti aggiuntivi, un importo che si ottiene applicando ai capitali stessi la misura annua di adeguamento. Il capitale sarà aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati nel periodo. ▪ Ad ogni data di adeguamento successiva il capitale maturato è determinato sommando i seguenti importi: <ul style="list-style-type: none"> ✓ il capitale maturato alla data di adeguamento precedente ✓ il capitale iniziale investito riferibile a ciascun versamento aggiuntivo nel corso dell'ultimo anno, ciascuno adeguato di un importo che si ottiene applicando ai capitali stessi la misura annua di adeguamento. Il capitale sarà aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati nel periodo considerato. <p>Per periodi inferiori a un anno gli adeguamenti sono effettuati in pro-rata temporis.</p>
<p>GARANZIA MINIMA <i>(per la componente investita nella GESTIONE SEPARATA)</i> A SCADENZA E IN CASO DI DECESSO</p>	<p>Fino al 1° gennaio 2027 è prevista la garanzia di un rendimento annuo minimo del 2,00%.</p> <p>Alla scadenza contrattuale o in caso di decesso successivo al 1° gennaio 2027, è prevista la garanzia del maggior valore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ il capitale adeguato fino alla data di scadenza o decesso e ▪ il capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati dopo il 1° gennaio 2027.
<p>PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO (CAPITALE A SCADENZA)</p>	<p>Per la componente investita nella Gestione Separata, fino al 1° gennaio 2027 è prevista la garanzia di un rendimento annuo minimo del 2,00%.</p> <p>Per la componente di investimento collegata al Fondo Interno Assimoco Vita non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale.</p> <p>I rischi degli investimenti legati all'andamento negativo delle quote restano pertanto a carico del Contraente. Di conseguenza, il capitale complessivamente liquidabile potrebbe risultare inferiore ai premi versati.</p> <p>Alla scadenza contrattuale il valore complessivo dell'investimento è dato dalla somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ il capitale adeguato alla data di scadenza, in relazione alla parte di investimento collegata alla Gestione Separata, che non potrà risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati dopo il 1° gennaio 2027. ▪ il controvalore delle quote detenute alla data di scadenza, in relazione alla parte di investimento collegata al Fondo Interno.

PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO
GARANZIE ASSICURATIVE

Per la componente investita nella Gestione Separata fino al 1° gennaio 2027 è prevista la garanzia di un rendimento annuo minimo del 2,00%.

Il capitale caso morte è dato dalla somma dei seguenti importi:

- 1) il capitale adeguato alla data del decesso, in relazione alla parte di investimento collegata alla Gestione Separata. Se il decesso avviene dopo il 1° gennaio 2027, il capitale non potrà risultare inferiore al capitale consolidato al 1° gennaio 2027, aumentato/diminuito per tener conto di investimenti/disinvestimenti riferiti a versamenti aggiuntivi, ribilanciamenti e riscatti parziali effettuati dopo il 1° gennaio 2027;
- 2) il controvalore delle quote detenute alla data del decesso, in relazione alla parte di investimento collegata al Fondo Interno.

È previsto inoltre un Capitale Aggiuntivo composto da:

- 3) un importo ottenuto moltiplicando i capitali di cui ai precedenti punti 1) e 2) per un'aliquota di maggiorazione, che dipende dell'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso, come di seguito indicato:

fino a 39 anni	15,00%
Da 40 a 49 anni	10,00%
Da 50 a 79 anni	5,00%
80 anni e oltre	0,50%

- 4) un importo pari alla differenza, se positiva, tra la somma del capitale iniziale investito nel Fondo Interno e il capitale adeguato fino alla data del decesso nella Gestione Separata (oppure il capitale adeguato quale risulta il 1° gennaio 2027 nella Gestione Separata se il decesso avviene successivamente) e il capitale che risulta dalla somma dei precedenti punti 1), 2) e 3).

Se il decesso avviene nel periodo di carenza o a seguito di uno dei casi di esclusione più avanti indicati, il Capitale Aggiuntivo di cui ai punti 3) e 4) sarà calcolato applicando esclusivamente una maggiorazione pari allo 0,50% sul controvalore delle quote investite nel Fondo interno al momento del decesso.

Limite previsto per il Capitale Aggiuntivo per singolo Assicurato

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

Nel caso in cui il Capitale Aggiuntivo calcolato al momento del decesso risultasse superiore a 50.000,00 Euro, anche a seguito di sottoscrizione di più contratti da parte dello stesso Assicurato, l'importo da liquidare per singolo contratto sarà ridotto proporzionalmente.

VALORE DI RISCATTO

Il valore di riscatto è dato dalla somma dei seguenti importi:

- 1) per la componente investita nella Gestione Separata: il capitale adeguato dalla data di decorrenza alla data del riscatto; non è prevista una garanzia di adeguamento minimo
- 2) per la componente investita nel Fondo Interno: il controvalore delle quote detenute alla data del riscatto per la parte di investimento collegata al Fondo Interno.

Non è prevista la garanzia di rimborso di un capitale minimo.

<p>DETERMINAZIONE DEGLI IMPORTI INVESTITI E DATE DI INVESTIMENTO</p>	<p>La Compagnia investe il premio unico iniziale e i versamenti aggiuntivi in quote del Fondo Interno, il 4° giorno lavorativo successivo alla data di emissione della polizza o del versamento aggiuntivo, purché risulti pagato il premio da parte del Contraente.</p> <p>Determinazione degli importi liquidabili e date di disinvestimento</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alla data di scadenza, il disinvestimento e la conversione delle quote in capitale avvengono in base al valore unitario delle quote calcolato il giorno della scadenza della polizza. • In caso di recesso o in caso di riscatto, il disinvestimento e la conversione delle quote in capitale avvengono il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di recesso o della richiesta di riscatto. • In caso di decesso dell'Assicurato, il disinvestimento e la conversione delle quote in capitale avvengono il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato. <p>Se una data prevista per la conversione delle quote non è un giorno lavorativo in cui la quotazione è disponibile o coincide con un giorno in cui, per cause indipendenti dalla volontà della Compagnia, non sia possibile calcolare il valore unitario delle quote del Fondo Interno, la Compagnia provvede all'investimento/disinvestimento delle quote il 1° giorno utile di valorizzazione successivo.</p> <p>I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell'evento considerato sono validi anche per la Gestione Separata.</p>
<p>VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO INTERNO</p>	<p>Il valore unitario della quota dei Fondi interni è determinato dalla Società quotidianamente ed è reperibile sul sito internet della Società www.assimoco.it nella sezione QUOTAZIONI.</p> <p>Nei giorni in cui, per qualsiasi ragione, non fosse disponibile il valore unitario della quota dei Fondi Interni, la Società considera, ai fini dell'applicazione delle regole di investimento/disinvestimento, il valore unitario della quota, risultante il primo giorno utile di valorizzazione successivo.</p>
<p>MODALITA' DI RISCATTO</p>	<p>Il riscatto totale e parziale sono consentiti dopo 30 giorni dalla data di decorrenza della polizza (terminato il periodo di recesso).</p> <p>Il riscatto parziale è ammesso a condizione che l'importo minimo disinvestito non sia inferiore a 1.500,00 Euro e che il capitale che residua (determinato dalla somma degli importi che risultano ancora investiti nella Gestione Separata e nel Fondo Interno) a seguito di riscatto parziale, non sia inferiore a 5.000,00 Euro.</p> <p>L'importo del riscatto parziale viene disinvestito dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione di riscatto parziale.</p> <p>In caso di riscatto non è prevista la garanzia del rimborso dei capitali iniziali investiti.</p>
<p>CAMBIO COMBINAZIONE</p>	<p>Il Contraente, trascorsi 60 giorni dalla data di decorrenza del contratto, ha la possibilità di effettuare delle operazioni di "Cambio Combinazione" che consentono il passaggio dalla combinazione in vigore al momento della richiesta ad altra combinazione prevista dalle Condizioni contrattuali.</p> <p>L'operazione consiste nella sostituzione del Fondo Interno collegato al contratto al momento della richiesta di cambio combinazione con il Fondo Interno previsto dalla nuova combinazione prescelta. Il cambio combinazione determina un ribilanciamento che riporta le percentuali di ripartizione dell'investimento al 30% nel nuovo fondo interno e al 70% nella gestione separata.</p> <p>La combinazione d'investimento scelta con l'operazione di cambio combinazione sarà utilizzata per ripartire futuri versamenti aggiuntivi.</p> <p>Il Contraente può effettuare 3 operazioni di cambio combinazione per ogni anno assicurativo; la prima è gratuita. Alle successive operazioni sarà applicato un costo di 25,00 Euro.</p>

SERVIZIO DI RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO	La Società, durante l'intera vita del Contratto, effettua con periodicità annuale un'attività di monitoraggio della componente investita nel Fondo Interno. Nel caso in cui, alla data di osservazione stabilita, la percentuale della componente Unit Linked superi il 31,5%, verrà effettuata l'operazione di Ribilanciamento che consiste in uno switch automatico volto a ripristinare la composizione iniziale (30% Fondo Interno - 70% Gestione Separata). Non è richiesto al Contraente di fornire un preventivo assenso alle operazioni di ribilanciamento automatico.		
COSTI GRAVANTI SUI PREMI	Premio Unico Iniziale: 1,50% dell'importo versato con il minimo di 100,00 Euro. Il costo applicato è comprensivo delle spese di emissione del contratto pari a 100,00 Euro. Premi Aggiuntivi: 1,50% dell'importo versato con un minimo di 20,00 Euro.		
COMMISSIONE DI GESTIONE TRATTENUTA DAL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	La Compagnia trattiene dal rendimento certificato della Gestione Separata una commissione di gestione fissa pari all'1,30% (1,30 punti percentuali) . La commissione di gestione è comprensiva del costo relativo al Capitale Aggiuntivo per il caso di decesso dell'Assicurato.		
COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	<u>Commissioni di gestione</u> La commissione annua di gestione applicata dalla Compagnia per i Fondi Interni è pari a: 1,10% Fondo Prudente 1,45% Fondo Equilibrato 1,80% Fondo Dinamico La commissione di gestione è comprensiva del costo relativo al Capitale Aggiuntivo per il caso di decesso dell'Assicurato.		
COSTI DI RISCATTO	Non sono previsti costi di riscatto.		
COSTI PER CAMBIO COMBINAZIONE	Per ogni anno assicurativo, sulle operazioni di "Cambio Combinazione" successive alla prima la Società applica il costo fisso di seguito specificato: <table border="1" data-bbox="587 1279 1326 1397"> <tr> <td style="text-align: center;"> COSTO FISSO PER OGNI OPERAZIONE DI CAMBIO COMBINAZIONE SUCCESSIVA ALLA PRIMA DI OGNI ANNO </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"> 25,00 Euro </td> </tr> </table>	COSTO FISSO PER OGNI OPERAZIONE DI CAMBIO COMBINAZIONE SUCCESSIVA ALLA PRIMA DI OGNI ANNO	25,00 Euro
COSTO FISSO PER OGNI OPERAZIONE DI CAMBIO COMBINAZIONE SUCCESSIVA ALLA PRIMA DI OGNI ANNO			
25,00 Euro			
ASPETTI LEGALI FISCALI	Imposta sul premio Il premio versato sul presente contratto non è gravato da alcun tipo di imposta a carico del Contraente. Detrazione fiscale del premio Il premio versato per questo tipo di contratto non è detraibile dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente. Tassazione delle somme assicurate in base alla vigente normativa fiscale: a) i capitali corrisposti costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale maturato e il premio pagato. Tale reddito costituisce imponibile soggetto all'imposta sostitutiva del 26,00%, a norma di legge, che viene applicata dalla Società 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 nella Gestione Separata collegata al contratto o eventualmente presenti negli attivi sottostanti il Fondo Interno o nel Fondo Interno stesso collegato al contratto. Gli assicurati beneficiano, pertanto, 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 dalla Società 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.

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 la Compagnia 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 della componente di premio investita in garanzie appartenenti al Ramo III – Fondo Interno di tipo Unit Linked.

L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del rapporto, è prelevata all'atto del rimborso, riscatto o recesso della polizza.