

**Assicurazione mista rivalutabile
a premio unico**

Linea Investimento

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni Contrattuali comprensive
del Regolamento della Gestione Separata
- Glossario
- Fac-simile documento di polizza

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

Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

Il presente Fascicolo Informativo si compone altresì
del documento di polizza, qualora sottoscritto dal
Contraente.

Retro della prima pagina di copertina

BUONI FRUTTI Ed. 01/2012
Assicurazione mista rivalutabile a premio unico

Mod. V 324H FI 04 ED. 05/13

Il presente Fascicolo Informativo si compone delle seguenti parti:

Scheda Sintetica

Nota Informativa

Condizioni Contrattuali comprensive di:

- Allegato 1 Regolamento della Gestione Separata "PREVICRA"**
- Allegato 2 Tabella del capitale Minimo Garantito a scadenza**
- Allegato 3 Informativa ai sensi dell'Art. 13 del D.LGS 30/06/2003 n. 196**
- Allegato 4 Modulo di "Richiesta di Liquidazione per Riscatto"**
- Allegato 5 Modulo di "Denuncia di Avvenuto Sinistro"**

Glossario

Fac-Simile documento di Polizza

Dichiarazione ricevimento Fascicolo Informativo

Pagina bianca per esigenze tipografiche

SCHEDA SINTETICA

La presente Scheda Sintetica è aggiornata alla data del 24 maggio 2013.

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP (ora IVASS), ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS (già ISVAP).

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.A) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Assimoco Vita S.p.A., di seguito definita "Società", appartenente al Gruppo DZ Bank AG e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A..

1.B) INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA

Il patrimonio netto totale della Società è pari a 79,48 milioni di Euro, la parte relativa al capitale sociale è pari a 50 milioni di Euro e il totale delle riserve patrimoniali è pari a 19,28 milioni di Euro.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, è pari a 133,43%.

I dati sopra riportati sono relativi all'ultimo bilancio approvato, con riferimento all'esercizio 2012.

Si rimanda al sito internet della Società www.assimoco.com per l'aggiornamento annuale dei dati sopra riportati.

1.C) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto qui descritto è denominato "**BUONI FRUTTI Ed. 01/2012**" ed è identificato come tariffa 324H.

1.D) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in funzione del rendimento di una Gestione Separata di attivi.

1.E) DURATA

La Durata Contrattuale, a scelta del Contraente, può essere pari a 12 mesi, 18 mesi, 24 mesi, 36 mesi, 48 mesi, 60 mesi, 72 mesi, 84 mesi o 96 mesi.

L'Età Contrattuale dell'Assicurato alla data della stipula dovrà essere compresa tra 18 e 85 anni.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi 18 mesi dalla Data di Decorrenza.

1.F) PAGAMENTO DEI PREMI

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento di un premio unico non inferiore a 1.000,00 Euro e non potrà superare l'importo di 500.000,00 Euro in riferimento ad ogni singolo contratto.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti liberi aggiuntivi.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

BUONI FRUTTI ED. 01/2012 è un'assicurazione mista rivalutabile a premio unico.

SCHEDA SINTETICA

Il contratto è rivolto ad una clientela caratterizzata da una bassa propensione al rischio, con esigenze assicurative nell'area dell'investimento, ed obiettivi di investimento finalizzati, in un orizzonte temporale di breve - medio periodo, a difendere il proprio capitale e a percepire a scadenza una remunerazione certa.

Il contratto è collegato ad una speciale gestione finanziaria denominata PREVICRA, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento facente parte delle Condizioni Contrattuali.

In particolare, con la sottoscrizione di questo tipo di contratto si acquisiscono i seguenti benefici:

- una rivalutazione annuale del Premio Investito indicato in Polizza, come di seguito definito, incrementato delle rivalutazioni attribuite negli anni precedenti, per effetto dell'assegnazione di una parte dei redditi finanziari derivanti dalla speciale gestione finanziaria cui è collegato il contratto;
- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite per cui, in ciascun anno, il capitale può solo aumentare e mai diminuire;
- una rivalutazione annuale minima garantita, differenziata in funzione della Durata Contrattuale prescelta dal Contraente;
- la garanzia che in caso di decesso venga corrisposto un capitale che non può essere in nessun caso inferiore al Premio Investito;
- la garanzia di percepire alla scadenza contrattuale un importo finale lordo non inferiore a quanto indicato nel contratto (capitale minimo garantito a scadenza).

Sul versamento effettuato dal Contraente, a copertura di oneri e spese, la Società trattiene una percentuale del premio versato differenziata in funzione della Durata Contrattuale prescelta, come di seguito evidenziato:

DURATA DEL CONTRATTO (MESI)	CARICAMENTO APPLICATO SUL PREMIO
12	0,80%
18	0,80%
24	0,70%
36	0,70%
48	0,60%
60	0,60%
72	0,50%
84	0,50%
96	0,40%

Pertanto, il Premio Investito, ossia l'importo che viene investito nella Gestione Separata PREVICRA, è pari rispettivamente a:

- 99,20% del premio versato, per i contratti con durata 12 e 18 mesi;
- 99,30% del premio versato, per i contratti con durata 24 e 36 mesi;
- 99,40% del premio versato, per i contratti con durata 48 e 60 mesi;
- 99,50% del premio versato, per i contratti con durata 72 e 84 mesi;
- 99,60% del premio versato, per i contratti con durata 96 mesi.

La parte di premio trattenuta a fronte dei costi previsti dal contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà corrisposto in caso di vita dell'Assicurato a scadenza.

Ai sensi del Regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Separata PREVICRA è soggetta a specifici limiti deliberati dall'Organo

Amministrativo della Società in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate mediante contratti (considerati nella loro totalità) stipulati a partire dal 1° gennaio 2012 da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

Detti limiti e le condizioni applicabili in caso di loro superamento sono regolati da apposito documento facente parte integrante del simplot di polizza.

Per una più approfondita analisi delle caratteristiche del contratto e del meccanismo di partecipazione agli utili, si rimanda al Progetto Esemplificativo contenuto nella Sezione E della Nota Informativa, nel quale sono sviluppate le prestazioni ed il valore di riscatto di un ipotetico contratto sottoscritto.

La Società è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) **prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale a scadenza):** in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza, è prevista, da parte dei Beneficiari designati, la riscossione di un capitale rivalutato fino alla scadenza stessa;
- b) **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (capitale caso morte):** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata Contrattuale, è prevista, da parte dei Beneficiari designati, la riscossione immediata di un capitale rivalutato fino alla data di richiesta di liquidazione per decesso.

Per gli aspetti di dettaglio relativi alle prestazioni sopra descritte si rinvia all'Art. 1 delle Condizioni Contrattuali.

Il capitale rivalutato alla scadenza contrattuale o alla data della richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato non potrà risultare inferiore al Premio Investito capitalizzato in base al tasso annuo minimo garantito – differenziato a seconda della Durata Contrattuale prescelta, come riportato nella tabella seguente – per il periodo intercorrente tra la Data di Decorrenza della Polizza e la scadenza contrattuale o la data di richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato.

DURATA DEL CONTRATTO (MESI)	TASSO ANNUO MINIMO GARANTITO
12	1,31%
18	1,44%
24	1,56%
36	1,69%
48	1,85%
60	2,02%
72	2,14%
84	2,27%
96	2,50%

La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto – a titolo di partecipazione agli utili finanziari – è pari al rendimento ottenuto sottraendo dal risultato finanziario della Gestione Separata PREVICRA **una commissione di gestione differenziata in base alla Durata Contrattuale prescelta, secondo le misure esposte nella tabella di cui al paragrafo 5.2, Sezione C della Nota Informativa.** La predetta differenza non potrà comunque mai essere inferiore alla rivalutazione annuale minima garantita.

Ne deriva pertanto che, qualora il rendimento ottenuto dalla Gestione Separata PREVICRA, al netto della commissione di gestione prevista, sia superiore al minimo garantito, tale risultato verrà riconosciuto al contratto.

Le rivalutazioni annuali restano definitivamente acquisite, consolidando di volta in volta i risultati raggiunti.

Su espressa richiesta del Contraente, la polizza è riscattabile totalmente o parzialmente dopo che siano trascorsi almeno 18 mesi dalla Data di Decorrenza. La liquidazione del valore di riscatto può avvenire esclusivamente a partire dal 18° mese con cadenze semestrali.

Il valore di riscatto viene determinato moltiplicando il premio versato, eventualmente ridotto a seguito di precedenti riscatti parziali, per i coefficienti indicati nella tabella riportata al paragrafo 9 della Nota Informativa.

Il riscatto richiesto prima della scadenza contrattuale consente al Contraente di ottenere in ogni caso un importo, al lordo delle imposte, superiore al premio unico versato.

Maggiori informazioni sono fornite nella Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Articoli 1 e 4 delle Condizioni Contrattuali.

4. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso del premio, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione C.

I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo", che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

**Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA)
Gestione Separata PREVICRA**

Ipotesi adottate:

PREMIO UNICO	15.000,00 Euro
SESSO	Maschio/Femmina
ETÀ	Qualunque
TASSO DI RENDIMENTO DEGLI ATTIVI	4,00%

DURATA: 12 MESI

MESI	CPMA
12	2,17%

DURATA: 18 MESI

MESI	CPMA
18	1,80%

DURATA: 24 MESI

MESI	CPMA
18	3,94%
24	1,51%

DURATA: 36 MESI

MESI	CPMA
18	3,94%
24	3,67%
30	3,51%
36	1,34%

DURATA: 48 MESI

MESI	CPMA
18	3,94%
24	3,67%
30	3,51%
36	3,37%
42	3,26%
48	1,20%

DURATA: 60 MESI

MESI	CPMA
18	3,94%
24	3,67%
30	3,51%
36	3,37%
42	3,26%
48	3,11%
54	3,01%
60	1,12%

DURATA: 72 MESI

MESI	CPMA
18	3,94%
24	3,67%
30	3,51%
36	3,37%
42	3,26%
48	3,11%
54	3,01%
60	2,85%
66	2,76%
72	1,04%

DURATA: 84 MESI

MESI	CPMA
18	3,94%
24	3,67%
30	3,51%
36	3,37%
42	3,26%
48	3,11%
54	3,01%
60	2,85%
66	2,76%
72	2,64%
78	2,55%
84	0,97%

DURATA: 96 MESI

MESI	CPMA
18	3,94%
24	3,67%
30	3,51%
36	3,37%
42	3,26%
48	3,11%
54	3,01%
60	2,85%
66	2,76%
72	2,64%
78	2,55%
84	2,44%
90	2,35%
96	0,90%

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa Sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata PREVICRA negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati nell'ipotesi di un contratto sottoscritto con durata rispettivamente pari a 12, 24, 36, 48, 60, 72, 84 e 96 mesi.

Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata PREVICRA

DURATA 12 MESI

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO RICONOSCIUTO AL CONTRATTO	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2008	4,14%	2,79%	4,46%	3,23%
2009	3,75%	2,40%	3,54%	0,75%
2010	2,70%	1,35%	3,35%	1,55%
2011	3,55%	2,20%	4,89%	2,73%
2012	3,21%	1,86%	4,64%	2,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

DURATA 18 MESI

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO RICONOSCIUTO AL CONTRATTO	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2008	4,14%	2,89%	4,46%	3,23%
2009	3,75%	2,50%	3,54%	0,75%
2010	2,70%	1,45%	3,35%	1,55%
2011	3,55%	2,30%	4,89%	2,73%
2012	3,21%	1,96%	4,64%	2,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

SCHEDA SINTETICA**DURATA 24 MESI**

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO RICONOSCIUTO AL CONTRATTO	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2008	4,14%	2,99%	4,46%	3,23%
2009	3,75%	2,60%	3,54%	0,75%
2010	2,70%	1,56%(*)	3,35%	1,55%
2011	3,55%	2,40%	4,89%	2,73%
2012	3,21%	2,06%	4,64%	2,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

(*) Il rendimento riconosciuto per l'anno 2010 risulta pari al rendimento minimo garantito contrattualmente.

DURATA 36 MESI

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO RICONOSCIUTO AL CONTRATTO	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2008	4,14%	3,04%	4,46%	3,23%
2009	3,75%	2,65%	3,54%	0,75%
2010	2,70%	1,69%(*)	3,35%	1,55%
2011	3,55%	2,45%	4,89%	2,73%
2012	3,21%	2,11%	4,64%	2,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

(*) Il rendimento riconosciuto per l'anno 2010 risulta pari al rendimento minimo garantito contrattualmente.

DURATA 48 MESI

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO RICONOSCIUTO AL CONTRATTO	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2008	4,14%	3,09%	4,46%	3,23%
2009	3,75%	2,70%	3,54%	0,75%
2010	2,70%	1,85%(*)	3,35%	1,55%
2011	3,55%	2,50%	4,89%	2,73%
2012	3,21%	2,16%	4,64%	2,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

(*) Il rendimento riconosciuto per l'anno 2010 risulta pari al rendimento minimo garantito contrattualmente.

DURATA 60 MESI

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO RICONOSCIUTO AL CONTRATTO	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2008	4,14%	3,14%	4,46%	3,23%
2009	3,75%	2,75%	3,54%	0,75%
2010	2,70%	2,02%(*)	3,35%	1,55%
2011	3,55%	2,55%	4,89%	2,73%
2012	3,21%	2,21%	4,64%	2,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

(*) Il rendimento riconosciuto per l'anno 2010 risulta pari al rendimento minimo garantito contrattualmente.

SCHEDA SINTETICA**DURATA 72 MESI**

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO RICONOSCIUTO AL CONTRATTO	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2008	4,14%	3,19%	4,46%	3,23%
2009	3,75%	2,80%	3,54%	0,75%
2010	2,70%	2,14%(*)	3,35%	1,55%
2011	3,55%	2,60%	4,89%	2,73%
2012	3,21%	2,26%	4,64%	2,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

(*) Il rendimento riconosciuto per l'anno 2010 risulta pari al rendimento minimo garantito contrattualmente.

DURATA 84 MESI

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO RICONOSCIUTO AL CONTRATTO	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2008	4,14%	3,24%	4,46%	3,23%
2009	3,75%	2,85%	3,54%	0,75%
2010	2,70%	2,27%(*)	3,35%	1,55%
2011	3,55%	2,65%	4,89%	2,73%
2012	3,21%	2,31%	4,64%	2,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

(*) Il rendimento riconosciuto per l'anno 2010 risulta pari al rendimento minimo garantito contrattualmente.

DURATA 96 MESI

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO RICONOSCIUTO AL CONTRATTO	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2008	4,14%	3,29%	4,46%	3,23%
2009	3,75%	2,90%	3,54%	0,75%
2010	2,70%	2,50%(*)	3,35%	1,55%
2011	3,55%	2,70%	4,89%	2,73%
2012	3,21%	2,50%(*)	4,64%	2,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

(*) Il rendimento riconosciuto per l'anno 2010 e per l'anno 2012 risulta pari al rendimento minimo garantito contrattualmente.

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la sottoscrizione effettuata o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione D della Nota Informativa.

Assimoco Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

Assimoco Vita S.p.A.
Il Rappresentante Legale
Paul Gasser



NOTA INFORMATIVA

La presente Nota informativa è aggiornata alla data del 24 maggio 2013.

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP (ora IVASS), ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS (già ISVAP).

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni Contrattuali prima della sottoscrizione del contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

- a) Assimoco Vita S.p.A., di seguito definita "Società", appartenente al Gruppo DZ Bank AG e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A., è una Società per Azioni con sede legale in Italia;
- b) l'indirizzo della Sede Legale e della Direzione Generale è: Centro Direzionale MILANO OLTRE - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), Italia;
- c) Numero Verde: 800-257527, Fax: 02-26920886, sito internet: www.assimoco.com, indirizzo e-mail: info@assimoco.it, indirizzo di posta elettronica certificata: assimocovita@legalmail.it;
- d) autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 23.10.1990 - G.U. n. 279 del 29.11.1990 ed iscritta all'albo delle imprese di assicurazione con numero di iscrizione 1.00092.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto **BUONI FRUTTI Ed. 01/2012** è una forma assicurativa mista rivalutabile a premio unico, con durata a scelta del Contraente pari a 12 mesi, 18 mesi, 24 mesi, 36 mesi, 48 mesi, 60 mesi, 72 mesi, 84 mesi e 96 mesi.

Il contratto è stipulabile a condizione che l'Età Contrattuale dell'Assicurato sia compresa tra 18 e 85 anni. Per Età Contrattuale si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato. Qualora l'ultimo compleanno preceda di sei mesi o più la Data di Decorrenza, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) **prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale a scadenza):** in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza, è prevista, da parte dei Beneficiari designati, la riscossione di un capitale rivalutato fino alla scadenza stessa. Per i relativi dettagli si rimanda all'Art. 8 delle Condizioni Contrattuali;
- b) **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (capitale caso morte):** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata Contrattuale, è prevista, da parte dei Beneficiari designati, la riscossione immediata di un capitale rivalutato fino alla data di richiesta di liquidazione per decesso. Per i relativi dettagli si rimanda all'Art. 7 delle Condizioni Contrattuali.

A fronte del pagamento del premio unico convenuto viene acquisito un capitale iniziale assicurato, pari al premio unico stesso **al netto dei costi indicati al successivo punto 5.1.1**, di seguito definito come Premio Investito.

Il contratto è collegato ad una speciale gestione finanziaria, denominata PREVICRA, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento facente parte delle Condizioni Contrattuali. Annualmente viene attribuita al contratto una rivalutazione annua come specificato al successivo paragrafo 4. Le rivalutazioni annuali restano definitivamente acquisite, consolidando di volta in volta i risultati raggiunti.

In ogni caso, il capitale rivalutato alla scadenza contrattuale o alla data della richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato non potrà risultare inferiore al Premio Investito capitalizzato in base al tasso annuo minimo garantito – differenziato a seconda della Durata Contrattuale prescelta – per il periodo intercorrente tra la Data di Decorrenza della Polizza e la scadenza contrattuale o la data di richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato.

Si fa presente che il capitale minimo fissato alla sottoscrizione e gli eventuali incrementi annuali dello stesso saranno assegnati esclusivamente alla data di scadenza contrattuale in caso di vita dell'Assicurato a tale data.

Ai sensi del Regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Separata PREVICRA è soggetta a specifici limiti deliberati dall'Organo Amministrativo della Società in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate mediante contratti (considerati nella loro totalità) stipulati a partire dal 1° gennaio 2012 da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

Detti limiti e le condizioni applicabili in caso di loro superamento sono regolati da apposito documento facente parte integrante del simplo di polizza.

3. PREMI

A fronte delle prestazioni previste, il Contraente versa un premio unico il cui importo non può essere inferiore a 1.000,00 Euro e non potrà superare l'importo di 500.000,00 Euro in riferimento ad ogni singolo contratto.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti liberi aggiuntivi.

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento del premio indicato nel documento di Polizza.

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

- tramite assegno bancario non trasferibile intestato esclusivamente ad Assimoco Vita S.p.A.;
- tramite bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato al competente soggetto abilitato in qualità di agente di Assimoco Vita S.p.A..

In entrambi i casi il pagamento del premio è da effettuarsi con valuta fissa a favore della Società il giorno di decorrenza della Polizza.

4. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Il presente contratto è collegato ad una speciale gestione finanziaria, denominata PREVICRA, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento facente parte delle Condizioni Contrattuali.

Il risultato della Gestione ed il tasso di rendimento ottenuto sono annualmente certificati da una Società di Revisione Contabile iscritta all'Albo di cui all'Art.161 del D. Lgs 58/98.

La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto – a titolo di partecipazione agli utili finanziari – è pari al rendimento ottenuto sottraendo dal risultato finanziario della Gestione Separata PREVICRA una commissione di gestione differenziata in base alla Durata Contrattuale prescelta, secondo le misure esposte nella tabella di cui al paragrafo 5.2, Sezione C. La predetta differenza non potrà comunque mai essere inferiore al tasso di rendimento annuo minimo garantito, anch'esso differenziato in base alla Durata Contrattuale prescelta.

La rivalutazione viene calcolata ad ogni ricorrenza annuale e riconosciuta alla data di scadenza della polizza, applicando la predetta misura di rivalutazione al Premio Investito, incrementato delle precedenti rivalutazioni.

La rivalutazione viene riconosciuta applicando la misura di rivalutazione conseguente al rendimento della Gestione Separata PREVICRA certificato per l'esercizio 1° gennaio – 31 dicembre immediatamente precedente.

Per ulteriori informazioni circa la modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili si rinvia all'Art. 4 delle Condizioni Contrattuali e al Regolamento della Gestione Separata PREVICRA, che risulta parte integrante delle stesse.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni si rinvia alla Sezione E contenente il Progetto Esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto.

La Società si impegna a consegnare al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata, al più tardi al momento in cui lo stesso è informato che il contratto è concluso.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

5. COSTI

5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1. Costi gravanti sul premio

Sul premio di perfezionamento versato dal Contraente risulta gravante un costo, a copertura di oneri e spese, differenziato a seconda della Durata Contrattuale prescelta:

DURATA DEL CONTRATTO (MESI)	COSTO APPLICATO SUL PREMIO
12	0,80%
18	0,80%
24	0,70%
36	0,70%
48	0,60%
60	0,60%
72	0,50%
84	0,50%
96	0,40%

Pertanto il Premio Investito, ossia l'importo che viene investito nella Gestione Separata PREVICRA, è pari rispettivamente a:

- 99,20% del premio versato, per i contratti con durata 12 e 18 mesi;
- 99,30% del premio versato, per i contratti con durata 24 e 36 mesi;
- 99,40% del premio versato, per i contratti con durata 48 e 60 mesi;
- 99,50% del premio versato, per i contratti con durata 72 e 84 mesi;
- 99,60% del premio versato, per i contratti con durata 96 mesi.

5.1.2. Costi per riscatto

Posto che il valore di riscatto totale viene determinato moltiplicando il premio versato, eventualmente ridotto a seguito di precedenti riscatti parziali, per i coefficienti indicati nella tabella riportata nel successivo paragrafo 9, Sezione D della presente Nota Informativa, l'esercizio del diritto di riscatto comporta per il Contraente il mancato beneficio totale della rivalutazione annuale in precedenza riconosciuta sul contratto.

Il riscatto richiesto prima della scadenza contrattuale consente in ogni caso al Contraente di ottenere un importo, al lordo delle imposte, superiore al premio unico versato.

5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Posto che la rivalutazione annua attribuita al contratto risulta pari al rendimento certificato della Gestione Separata PREVICRA diminuito di una commissione di gestione variabile in funzione della Durata

Contrattuale prescelta, come specificato nella tabella di seguito riportata, la Società trattiene conseguentemente una quota variabile del suddetto rendimento.

DURATA DEL CONTRATTO (MESI)	COMMISSIONE DI GESTIONE
12	1,35%
18	1,25%
24	1,15%
36	1,10%
48	1,05%
60	1,00%
72	0,95%
84	0,90%
96	0,85%

In particolare la quota trattenuta annualmente dalla Società, come di seguito illustrato, risulta funzione e della misura del rendimento certificato della Gestione Separata PREVICRA, e della durata del contratto.

Durata 12 mesi

RENDIMENTO LORDO REALIZZATO	MISURA DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTA AL CONTRATTO	PERCENTUALE TRATTENUTA DALLA SOCIETÀ
=<1,31%	1,31%*	0,00%
2,00%	1,31%*	0,69%
2,50%	1,31%*	1,19%
.....
4,00%	2,65%	1,35%

(*) Misura annua minima di rivalutazione

Durata 18 mesi

RENDIMENTO LORDO REALIZZATO	MISURA DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTA AL CONTRATTO	PERCENTUALE TRATTENUTA DALLA SOCIETÀ
=<1,44%	1,44%*	0,00%
2,00%	1,44%*	0,56%
2,50%	1,44%*	1,06%
.....
4,00%	2,75%	1,25%

(*) Misura annua minima di rivalutazione

Durata 24 mesi

RENDIMENTO LORDO REALIZZATO	MISURA DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTA AL CONTRATTO	PERCENTUALE TRATTENUTA DALLA SOCIETÀ
=<1,56%	1,56%*	0,00%
2,00%	1,56%*	0,44%
2,50%	1,56%*	0,94%
.....
4,00%	2,85%	1,15%

(*) Misura annua minima di rivalutazione

Durata 36 mesi

RENDIMENTO LORDO REALIZZATO	MISURA DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTA AL CONTRATTO	PERCENTUALE TRATTENUTA DALLA SOCIETÀ
=<1,69%	1,69%*	0,00%
2,00%	1,69%*	0,31%
3,00%	1,90%	1,10%
.....
4,00%	2,90%	1,10%

(*) Misura annua minima di rivalutazione

Durata 48 mesi

RENDIMENTO LORDO REALIZZATO	MISURA DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTA AL CONTRATTO	PERCENTUALE TRATTENUTA DALLA SOCIETÀ
=<1,85%	1,85%*	0,00%
2,00%	1,85%*	0,15%
3,00%	1,95%	1,05%
.....
4,00%	2,95%	1,05%

(*) Misura annua minima di rivalutazione

Durata 60 mesi

RENDIMENTO LORDO REALIZZATO	MISURA DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTA AL CONTRATTO	PERCENTUALE TRATTENUTA DALLA SOCIETÀ
=<2,02%	2,02%*	0,00%
2,50%	2,02%*	0,48%
3,00%	2,02%*	0,98%
.....
4,00%	3,00%	1,00%

(*) Misura annua minima di rivalutazione

Durata 72 mesi

RENDIMENTO LORDO REALIZZATO	MISURA DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTA AL CONTRATTO	PERCENTUALE TRATTENUTA DALLA SOCIETÀ
=<2,14%	2,14%*	0,00%
2,50%	2,14%*	0,36%
3,00%	2,14%*	0,86%
.....
4,00%	3,05%	0,95%

(*) Misura annua minima di rivalutazione

Durata 84 mesi

RENDIMENTO LORDO REALIZZATO	MISURA DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTA AL CONTRATTO	PERCENTUALE TRATTENUTA DALLA SOCIETÀ
=<2,27%	2,27%*	0,00%
2,50%	2,27%*	0,23%
3,00%	2,27%*	0,73%
.....
4,00%	3,10%	0,90%

(*) Misura annua minima di rivalutazione

Durata 96 mesi

RENDIMENTO LORDO REALIZZATO	MISURA DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTA AL CONTRATTO	PERCENTUALE TRATTENUTA DALLA SOCIETÀ
=<2,50%	2,50%*	0,00%
3,00%	2,50%*	0,50%
3,50%	2,65%	0,85%
.....
4,00%	3,15%	0,85%

(*) Misura annua minima di rivalutazione

Di seguito è riportata una tabella recante la quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento a ciascuna tipologia di costo, di cui al presente paragrafo:

COSTO	MISURA DI COSTO		QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAGLI INTERMEDIARI
	Durata (mesi)	Costo applicato sul premio	
Costi gravanti sul premio	12	0,80%	38,41%
	18	0,80%	
	24	0,70%	
	36	0,70%	
	48	0,60%	
	60	0,60%	
	72	0,50%	
	84	0,50%	
	96	0,40%	
Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili	Durata (mesi)	Commissione di gestione	43,66% (**)
	12	1,35%	
	18	1,25%	
	24	1,15%	
	36	1,10%	
	48	1,05%	
	60	1,00%	
	72	0,95%	
	84	0,90%	
	96	0,85%	

(**) tale percentuale è riferita alla commissione di gestione effettivamente applicata, tenendo pertanto conto del rendimento annuo minimo garantito.

6. SCONTI

Il contratto non prevede l'applicazione di alcun tipo di sconto.

7. REGIME FISCALE

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

Parte del premio versato sul presente contratto dà diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente per l'anno in cui tale premio è stato versato a condizione che l'Assicurato sia il Contraente stesso o sia una persona fiscalmente a carico di quest'ultimo.

Tale detrazione è pari ad una percentuale del premio relativo al rischio morte indicato in Polizza, entro un limite massimo. La percentuale e il limite massimo sono fissati dalla Legge.

Al momento della redazione della presente Nota Informativa la percentuale ed il limite massimo sono rispettivamente pari a 19,00% e a 1.291,14 Euro.

Nel plafond di detraibilità rientrano anche i premi delle assicurazioni vita o infortuni stipulate anteriormente al 1° gennaio 2001, che conservano il diritto alla detrazione d'imposta.

Tassazione delle somme assicurate

In base alla vigente normativa fiscale:

- a) i capitali corrisposti in caso di scadenza e riscatto, costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale maturato e il cumulo dei premi pagati diminuiti della loro parte detraibile. Tale reddito costituisce imponibile soggetto all'imposta sostitutiva del 20,00%, a norma di legge, che viene applicata dalla Società all'atto della liquidazione. Si precisa che ai sensi dell'art. 2, comma 23 del Decreto Legge 13 agosto 2011 n. 138, convertito dalla Legge 14 settembre 2011 n. 148 e successive modifiche e integrazioni, il suddetto reddito viene assunto al netto di una quota pari al 37,50% 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. Gli assicurati beneficiano, pertanto, indirettamente della minore tassazione dei proventi di tali titoli, al pari dell'investimento diretto nei titoli stessi;
- b) in caso di riscatto parziale l'imposta applicata sarà proporzionale a quella che sarebbe dovuta in caso di riscatto totale;
- c) in caso di decesso dell'Assicurato, il capitale corrisposto è esente da qualsiasi tassazione.

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 Società non provvederà all'applicazione di alcuna tassazione.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Le modalità di perfezionamento del contratto sono indicate all'Art. 2 delle Condizioni Contrattuali.

9. RISCATTO

Su espressa richiesta del Contraente la Polizza è riscattabile totalmente o parzialmente dopo che siano trascorsi almeno 18 mesi dalla Data di Decorrenza. La liquidazione del valore di riscatto può avvenire esclusivamente a partire dal 18° mese con cadenze semestrali.

Il valore di riscatto viene determinato moltiplicando il premio versato per i coefficienti indicati nella tabella seguente corrispondenti alla Durata Contrattuale prescelta ed al numero di mesi trascorsi dalla Data di Decorrenza della Polizza fino alla data di liquidazione del riscatto.

COEFFICIENTI DI RISCOFFO							
MESI TRASCORSI	DURATA CONTRATTUALE (MESI)						
	24	36	48	60	72	84	96
18	1,0009	1,0009	1,0009	1,0009	1,0009	1,0009	1,0009
24		1,0067	1,0067	1,0067	1,0067	1,0067	1,0067
30		1,0123	1,0123	1,0123	1,0123	1,0123	1,0123
36			1,0190	1,0190	1,0190	1,0190	1,0190
42			1,0263	1,0263	1,0263	1,0263	1,0263
48				1,0360	1,0360	1,0360	1,0360
54				1,0451	1,0451	1,0451	1,0451
60					1,0587	1,0587	1,0587
66					1,0700	1,0700	1,0700
72						1,0847	1,0847
78						1,0981	1,0981
84							1,1147
90							1,1303

In caso di riscatto parziale vengono applicate le stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di capitale che il Contraente intende riscattare. Il riscatto parziale può essere concesso a condizione che sia esercitato per importi non inferiori a 1.000,00 Euro e che residui un importo di Premio Investito, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 1.000,00 Euro.

A seguito di riscatto parziale il contratto resta in vigore per le prestazioni riferite al nuovo Premio Investito ottenuto sottraendo dal Premio Investito originario la quota di quest'ultimo corrispondente al riscatto parziale liquidato. Conseguentemente il capitale minimo rivalutato garantito alla scadenza viene ridotto nella stessa proporzione in cui il nuovo Premio Investito sta a quello originario.

Per ulteriori dettagli sulle modalità di determinazione del valore di riscatto totale e parziale si rinvia all'Art. 6 delle Condizioni Contrattuali.

Per i dettagli sul regime fiscale si rimanda al precedente paragrafo 7.

Il riscatto richiesto prima della scadenza contrattuale, consente in ogni caso al Contraente di ottenere un importo, al lordo delle imposte, superiore al premio unico versato.

Per ottenere informazioni sul valore di riscatto il Contraente può rivolgersi ad Assimoco Vita S.p.A. - Servizi di Liquidazione - Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), Numero Verde: 800-257527, Fax: 02- 26962333, e-mail info@assimoco.it

La Società si impegna a fornire nel più breve tempo possibile e comunque non oltre venti giorni dalla data di ricezione della richiesta di informazioni, il predetto valore di riscatto.

Si rinvia al Progetto Esemplificativo, contenuto nella Sezione E della presente Nota Informativa, per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto. I valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel progetto personalizzato.

10. REVOCA DELLA SOTTOSCRIZIONE

Nella fase che precede l'entrata in vigore dell'assicurazione, il Contraente può revocare per iscritto la sottoscrizione effettuata, privandola di ogni effetto.

La revoca deve essere esercitata mediante lettera raccomandata indirizzata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), contenente gli elementi identificativi del contratto.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della sottoscrizione, la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici, il premio da questi eventualmente corrisposto.

11. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro trenta 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 Direzionale "MILANO OLTRE" – Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), contenente gli elementi identificativi del contratto.

Il contratto è concluso a partire dalla Data di Decorrenza se il Contraente ha ricevuto l'originale di Polizza sottoscritto dalla Società e ha provveduto al pagamento del premio pattuito.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici, il premio da questi corrisposto.

12. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

Il pagamento da parte della Società del capitale maturato a scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato e del valore di riscatto avviene, previa presentazione di tutti i documenti necessari, nei tempi e nei modi previsti all'Art. 11 delle Condizioni Contrattuali.

La richiesta di riscatto e la richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato devono avvenire utilizzando gli appositi moduli allegati alle Condizioni Contrattuali.

La Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione di cui sopra. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore del Beneficiario.

Attenzione: si ricorda che il Codice Civile (Art. 2952, comma 2) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. L'avverarsi della prescrizione comporta l'estinzione del relativo diritto, ai sensi dell'Art. 2934 del Codice Civile, e la devoluzione (ai sensi dell'Art. 1, comma 345-quater, della legge 23 dicembre 2005 n. 266) degli importi dovuti ai beneficiari e non reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, al Fondo costituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi dell'Art. 1, comma 343 della sopracitata legge 266.

Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Beneficiario.

13. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la Legge italiana.

14. LINGUA

Il contratto viene redatto in lingua italiana, salvo che le Parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

15. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: Assimoco Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Vita - Centro Direzionale "MILANO OLTRE" – Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE - MI, o comunicati telefonicamente al numero verde 800-257527, via Fax al numero 02-26920886, via e-mail all'indirizzo: ufficioreclamivita@assimocovita.it

È possibile presentare all'IVASS (già ISVAP), Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1:

- 1) i reclami per accertamento dell'osservanza delle disposizioni del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle Assicurazioni Private) e delle norme di attuazioni, nonché delle disposizioni della Parte III, Titolo III, Capo I, Sezione IV bis del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206 relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore, da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;
- 2) i reclami già presentati direttamente all'impresa di Assicurazione, qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di

quarantacinque giorni dal ricevimento del reclamo da parte dell'Impresa stessa, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

- 3) I reclami per la risoluzione delle liti transfrontaliere. In tali casi possono essere presentati direttamente al sistema estero competente (individuabile accedendo al sito Internet: <http://www.ec.europa.eu/fin-net>) chiedendo l'attivazione della procedura FIN – NET.

I reclami indirizzati all'IVASS (già ISVAP) devono contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di Assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa, nelle ipotesi di cui al punto 2);
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

16. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Separata, intervenute anche per modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Entro 60 giorni dalla ricorrenza annuale del contratto la Società invierà al Contraente un apposito estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- premio versato al perfezionamento del contratto;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- valore dei riscatti parziali corrisposti nell'anno di riferimento;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, commissione di gestione prelevata dal rendimento, tasso annuo di rendimento retrocesso.

17. CONFLITTI DI INTERESSE

La Società si è dotata di presidi di monitoraggio continuativo della presenza di situazioni di conflitto d'interesse, originate anche da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società di gruppo, nonché di idonee procedure volte alla loro gestione.

Tutte le operazioni di investimento collegate, direttamente o indirettamente, a controparti qualificate come parti correlate, ai sensi della normativa vigente, sono soggette a precise regole procedurali e limiti, formalizzati in apposita delibera.

In ogni caso la Società, pur in presenza di situazioni di conflitto di interesse, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per gli stessi Contraenti il miglior risultato possibile.

Attualmente tra la Società e gli emittenti degli strumenti finanziari sottostanti ai prodotti distribuiti, non sono in vigore accordi di retrocessione di commissioni ovvero di altra utilità.

In caso di eventuali accordi futuri, tali utilità saranno comunque poste a beneficio dei Contraenti includendole tra i proventi della Gestione Separata e la quantificazione delle stesse sarà contenuta nel rendiconto annuale della predetta Gestione.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata del contratto.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- **il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- **un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS (già ISVAP), e pari al momento della redazione del presente progetto al 4,00%;** al predetto tasso di rendimento si applica la commissione di gestione indicata nelle Condizioni Contrattuali, differenziata a seconda della durata del contratto.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni Contrattuali e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS (già ISVAP) sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società.

Non vi è infatti alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

A. TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO:

Tasso di rendimento minimo garantito:	1,85%
Premio unico corrisposto:	10.000,00 Euro
Capitale Assicurato Iniziale:	9.940,00 Euro
Durata del contratto in mesi:	48
Età dell'Assicurato:	Qualunque
Sesso dell'Assicurato:	Qualunque

MESI TRASCORSI	PREMIO UNICO (EURO)	CAPITALE ASSICURATO INIZIALE (EURO)	CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO (EURO)	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DEL PERIODO (EURO)
12	10.000,00	9.940,00	10.123,89	-
18				10.009,00
24			10.311,18	10.067,00
30				10.123,00
36			10.501,94	10.190,00
42				10.263,00
48 (a scadenza)			10.696,23	

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica, che implica per il Contraente il mancato beneficio totale della rivalutazione annuale in precedenza riconosciuta sul contratto.

In ogni caso, come si evince dalla tabella, sulla base del tasso di rendimento annuo minimo garantito, il riscatto richiesto prima della scadenza contrattuale consente al Contraente di ottenere un importo, al lordo delle imposte, superiore al premio versato.

N.B.: Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

B. IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	4,00%
Gestione Separata	PREVICRA
Commissione di gestione:	1,05%
Tasso di rendimento retrocesso:	2,95%
Premio unico corrisposto:	10.000,00 Euro
Capitale Assicurato Iniziale:	9.940,00 Euro
Durata del contratto in mesi:	48
Età dell'Assicurato:	Qualunque
Sesso dell'Assicurato:	Qualunque

MESI TRASCORSI	PREMIO UNICO (EURO)	CAPITALE ASSICURATO INIZIALE (EURO)	CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO (EURO)	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DEL PERIODO (EURO)
12	10.000,00	9.940,00	10.233,23	-
18				10.009,00
24			10.535,11	10.067,00
30				10.123,00
36			10.845,90	10.190,00
42				10.263,00
48 (a scadenza)			11.165,85	

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica, che implica per il Contraente il mancato beneficio totale della rivalutazione annuale in precedenza riconosciuta sul contratto.

N.B.:Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

Assimoco Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

**Assimoco Vita S.p.A.
Il Rappresentante Legale
Paul Gasser**



CONDIZIONI CONTRATTUALI

Le presenti Condizioni Contrattuali sono aggiornate alla data del 24 maggio 2013.

Art. 1 - Prestazioni

Con il presente contratto la Società, a fronte del premio unico corrisposto dal Contraente, si obbliga a corrispondere le prestazioni di seguito descritte:

- a) **prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale a scadenza):** in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza, è prevista, da parte dei Beneficiari designati, la riscossione di un capitale rivalutato fino alla scadenza stessa, secondo le modalità indicate al successivo Art. 4;
- b) **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (capitale caso morte):** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata Contrattuale, è prevista, da parte dei Beneficiari designati, la riscossione immediata di un capitale rivalutato fino alla data di richiesta di liquidazione per decesso, secondo le modalità di cui al successivo Art. 7.

Al Contraente, dopo che siano trascorsi almeno 18 mesi dalla Data di Decorrenza del contratto, è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente o parzialmente il contratto, riscuotendo il corrispondente valore secondo quanto indicato al successivo Art. 6.

Art. 2 - Età assicurabile, entrata in vigore e durata del contratto

L'Età Contrattuale dell'Assicurato alla data della stipula dovrà essere compresa tra 18 e 85 anni.

Il contratto entra in vigore alle ore 00.00 del giorno in cui sia stato corrisposto il premio convenuto e il Contraente abbia ritirato l'originale di Polizza. Qualora la Polizza preveda una data di effetto posteriore, rispetto a quella in cui vengono espletate le suddette formalità, l'assicurazione entra in vigore dalla data stessa.

Il Contraente può fissare la Durata Contrattuale scegliendo fra le seguenti possibilità: 12 mesi, 18 mesi, 24 mesi, 36 mesi, 48 mesi, 60 mesi, 72 mesi, 84 mesi e 96 mesi.

Art. 3 - Pagamento del premio

A fronte degli obblighi della Società di corrispondere le prestazioni di cui all'Art. 1, il Contraente è tenuto al pagamento di un premio unico, il cui importo non può essere inferiore a 1.000,00 Euro e non potrà superare l'importo di 500.000,00 Euro in riferimento ad ogni singolo contratto.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti liberi aggiuntivi.

Il pagamento del premio pattuito può essere effettuato secondo le seguenti modalità:

- tramite assegno bancario non trasferibile intestato esclusivamente ad Assimoco Vita S.p.A.;
- tramite bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato al competente soggetto abilitato in qualità di agente di Assimoco Vita S.p.A..

In entrambi i casi, il pagamento del premio è da effettuarsi con valuta fissa a favore della Società il giorno di decorrenza della Polizza.

Sul premio di perfezionamento versato dal Contraente risulta gravante un costo, come di seguito evidenziato, differenziato a seconda della durata del contratto prescelta:

DURATA DEL CONTRATTO (MESI)	COSTO APPLICATO SUL PREMIO
12	0,80%
18	0,80%
24	0,70%
36	0,70%
48	0,60%
60	0,60%
72	0,50%
84	0,50%
96	0,40%

Pertanto il Premio Investito, ossia l'importo che viene investito nella Gestione Separata PREVICRA, è pari rispettivamente a:

- 99,20% del premio versato, per i contratti con durata 12 e 18 mesi;
- 99,30% del premio versato, per i contratti con durata 24 e 36 mesi;
- 99,40% del premio versato, per i contratti con durata 48 e 60 mesi;
- 99,50% del premio versato, per i contratti con durata 72 e 84 mesi;
- 99,60% del premio versato, per i contratti con durata 96 mesi.

Art. 4 - Rivalutazione del capitale

La presente Polizza fa parte di una speciale categoria di contratti ai quali la Società riconosce una rivalutazione annua del Premio Investito indicato nel documento di Polizza in base alle condizioni di seguito indicate.

A tal fine la Società:

- gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata PREVICRA, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche;
- dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento di cui all'Art. 9 del Regolamento (Allegato 1 alle Condizioni Contrattuali).

Per contratti di durata pari a 12 mesi

La misura di rivalutazione attribuita al contratto - a titolo di partecipazione agli utili finanziari - è pari al rendimento della Gestione Separata PREVICRA diminuito di 1,35 punti percentuali. La misura di rivalutazione così determinata non potrà comunque mai essere inferiore alla misura annua minima dell'1,31% lordo.

La rivalutazione viene riconosciuta alla data di scadenza della Polizza, applicando al Premio Investito tale misura di rivalutazione.

Per contratti di durata pari a 18 mesi

La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto - a titolo di partecipazione agli utili finanziari - è pari al rendimento della Gestione Separata PREVICRA diminuito di 1,25 punti percentuali. La misura di rivalutazione così determinata non potrà comunque mai essere inferiore alla misura annua minima dell'1,44% lordo.

La rivalutazione viene calcolata alla ricorrenza annuale e alla data di scadenza della Polizza e riconosciuta a tale ultima data, applicando la predetta misura di rivalutazione al Premio Investito, incrementato delle precedenti rivalutazioni.

Per contratti di durata pari a 24 mesi

La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto - a titolo di partecipazione agli utili finanziari - è pari al rendimento della Gestione Separata PREVICRA diminuito di 1,15 punti percentuali. La misura di rivalutazione così determinata non potrà comunque mai essere inferiore alla misura annua minima dell'1,56% lordo.

La rivalutazione viene calcolata ad ogni ricorrenza annuale e riconosciuta alla data di scadenza della Polizza, applicando la predetta misura di rivalutazione al Premio Investito, incrementato delle precedenti rivalutazioni.

Per contratti di durata pari a 36 mesi

La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto - a titolo di partecipazione agli utili finanziari - è pari al rendimento della Gestione Separata PREVICRA diminuito di 1,10 punti percentuali. La misura di rivalutazione così determinata non potrà comunque mai essere inferiore alla misura annua minima dell'1,69% lordo.

La rivalutazione viene calcolata ad ogni ricorrenza annuale e riconosciuta alla data di scadenza della Polizza, applicando la predetta misura di rivalutazione al Premio Investito, incrementato delle precedenti rivalutazioni.

Per contratti di durata pari a 48 mesi

La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto - a titolo di partecipazione agli utili finanziari - è pari al rendimento della Gestione Separata PREVICRA diminuito di 1,05 punti percentuali. La misura di rivalutazione così determinata non potrà comunque mai essere inferiore alla misura annua minima del 1,85% lordo.

La rivalutazione viene calcolata ad ogni ricorrenza annuale e riconosciuta alla data di scadenza della Polizza, applicando la predetta misura di rivalutazione al Premio Investito, incrementato delle precedenti rivalutazioni.

Per contratti di durata pari a 60 mesi

La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto - a titolo di partecipazione agli utili finanziari - è pari al rendimento della Gestione Separata PREVICRA diminuito di 1,00 punto percentuale. La misura di rivalutazione così determinata non potrà comunque mai essere inferiore alla misura annua minima del 2,02% lordo.

La rivalutazione viene calcolata ad ogni ricorrenza annuale e riconosciuta alla data di scadenza della Polizza, applicando la predetta misura di rivalutazione al Premio Investito, incrementato delle precedenti rivalutazioni.

Per contratti di durata pari a 72 mesi.

La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto – a titolo di partecipazione agli utili finanziari – è pari al rendimento della Gestione Separata PREVICRA diminuito di 0,95 punti percentuali. La misura di rivalutazione così determinata non potrà comunque mai essere inferiore alla misura annua minima del 2,14% lordo.

La rivalutazione viene calcolata ad ogni ricorrenza annuale e riconosciuta alla data di scadenza della Polizza, applicando la predetta misura di rivalutazione al Premio Investito, incrementato delle precedenti rivalutazioni.

Per contratti di durata pari a 84 mesi.

La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto – a titolo di partecipazione agli utili finanziari – è pari al rendimento della Gestione Separata PREVICRA diminuito di 0,90 punti percentuali. La misura di rivalutazione così determinata non potrà comunque mai essere inferiore alla misura annua minima del 2,27% lordo.

La rivalutazione viene calcolata ad ogni ricorrenza annuale e riconosciuta alla data di scadenza della Polizza, applicando la predetta misura di rivalutazione al Premio Investito, incrementato delle precedenti rivalutazioni.

Per contratti di durata pari a 96 mesi.

La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto – a titolo di partecipazione agli utili finanziari – è pari al rendimento della Gestione Separata PREVICRA diminuito di 0,85 punti percentuali. La misura di rivalutazione così determinata non potrà comunque mai essere inferiore alla misura annua minima del 2,50% lordo.

La rivalutazione viene calcolata ad ogni ricorrenza annuale e riconosciuta alla data di scadenza della Polizza, applicando la predetta misura di rivalutazione al Premio Investito, incrementato delle precedenti rivalutazioni.

Art. 5 - Diritto di recesso dal contratto e revoca della sottoscrizione

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui questo è concluso, inviando lettera raccomandata indirizzata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), contenente gli elementi identificativi della Polizza.

Il contratto è concluso a partire dalla Data di Decorrenza se il Contraente ha ricevuto l'originale di Polizza sottoscritto dalla Società e ha provveduto al pagamento del premio pattuito.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di invio della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente, dietro consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici, il premio da questi corrisposto.

Nella fase che precede l'entrata in vigore dell'assicurazione **il Contraente può revocare per iscritto la sottoscrizione effettuata, privandola di ogni effetto.**

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della sottoscrizione, la Società rimborsa al Contraente, dietro consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici, il premio da questi eventualmente corrisposto.

Art. 6 - Riscatto

Trascorsi 18 mesi dalla Data di Decorrenza la Polizza è riscattabile totalmente o parzialmente su richiesta del Contraente effettuata secondo le modalità illustrate al successivo Art. 11.

Il riscatto può essere richiesto esclusivamente in occasione delle ricorrenze mensili del 18° mese, del 24° mese, del 30° mese, del 36° mese, del 42° mese, del 48° mese, del 54° mese, del 60° mese, del 66° mese, del 72° mese, del 78° mese, dell'84° mese e del 90° mese, riportate nella tabella che segue.

Il corrispondente valore liquidabile si ottiene moltiplicando il premio versato per il coefficiente di riscatto indicato nella tabella sottostante in corrispondenza dei mesi trascorsi e della durata contrattuale prescelta.

COEFFICIENTI DI RISCOFFO							
MESI TRASCORSI	DURATA CONTRATTUALE (MESI)						
	24	36	48	60	72	84	96
18	1,0009	1,0009	1,0009	1,0009	1,0009	1,0009	1,0009
24		1,0067	1,0067	1,0067	1,0067	1,0067	1,0067
30		1,0123	1,0123	1,0123	1,0123	1,0123	1,0123
36			1,0190	1,0190	1,0190	1,0190	1,0190
42			1,0263	1,0263	1,0263	1,0263	1,0263
48				1,0360	1,0360	1,0360	1,0360
54				1,0451	1,0451	1,0451	1,0451
60					1,0587	1,0587	1,0587
66					1,0700	1,0700	1,0700
72						1,0847	1,0847
78						1,0981	1,0981
84							1,1147
90							1,1303

Il contratto può essere riscattato parzialmente a condizione che l'importo riscattato non sia inferiore a 1.000,00 Euro e che residui un importo di Premio Investito, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 1.000,00 Euro.

Il valore di riscatto parziale è determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di capitale che il Contraente intende riscattare.

A seguito di riscatto parziale il contratto resta in vigore per le prestazioni riferite al nuovo Premio Investito ottenuto sottraendo dal Premio Investito originario la quota di quest'ultimo corrispondente al riscatto parziale liquidato, che continuerà a rivalutarsi secondo quanto previsto al precedente Art. 4.

Conseguentemente il capitale minimo rivalutato garantito alla scadenza viene ridotto nella stessa proporzione in cui il nuovo Premio Investito sta a quello originario.

Il riscatto richiesto prima della scadenza contrattuale, consente in ogni caso al Contraente di ottenere un importo, al lordo delle imposte, superiore al premio unico versato.

Per i dettagli relativi al regime fiscale si rimanda al paragrafo 7, Sezione C della Nota Informativa.

Il pagamento della prestazione dovuta verrà effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Contraente, previa consegna della documentazione indicata al successivo Art. 11.

Art. 7 - Capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la Società si impegna al pagamento immediato ai Beneficiari indicati in Polizza del capitale rivalutato, calcolato ai sensi dell'Art. 4, fino alla data di richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato.

Ai fini del calcolo del rateo di rivalutazione per il periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua di Polizza e la data di richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato, verrà adottata l'ultima misura di rivalutazione applicata ai sensi dell'Art. 4. In tal caso la misura di rivalutazione viene proporzionalmente ridotta nella misura in cui i giorni di tale periodo stanno ai 360 giorni dell'anno commerciale.

Art. 8 - Capitale assicurato alla scadenza

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, la Società si impegna al pagamento ai Beneficiari designati del capitale rivalutato ai sensi del precedente Art. 4.

Art. 9 - Cessione - Pegno - Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in Pegno o comunque vincolare le somme garantite. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su appendice. Nel caso di Pegno o Vincolo, le operazioni di riscatto o di recesso, a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

La vigente normativa vieta di assumere direttamente o indirettamente la contemporanea qualifica di vincolatario delle prestazioni assicurative e quella di intermediario del relativo contratto.

Art. 10 - Beneficiario

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che il Contraente e il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, di Pegno o Vincolo di Polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.

La vigente normativa vieta di assumere direttamente o indirettamente la contemporanea qualifica di beneficiario delle prestazioni assicurative e quella di intermediario del relativo contratto.

Art. 11 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società è necessaria una richiesta scritta corredata di tutti i documenti richiesti, a seconda dei casi, necessari per verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e per individuare i Beneficiari. Le domande di liquidazione con allegata la documentazione richiesta devono essere consegnate all'Agenzia presso cui è stato stipulato il contratto o direttamente alla Direzione della Società all'indirizzo Assimoco Vita S.p.A. - Servizi di Liquidazione – Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto – Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI).

Il pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Beneficiario.

La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio legale di interesse.

Si ricorda che il Codice Civile (Art. 2952, comma 2) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

▪ Liquidazioni per riscatto

La domanda di liquidazione deve essere effettuata compilando il modulo di "Richiesta di Liquidazione per Riscatto" (Allegato 4 alle Condizioni Contrattuali) o comunque fornendo le informazioni ivi richieste, entro le date indicate nel modulo stesso.

La suddetta richiesta deve essere corredata della **copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Contraente.**

▪ Liquidazione per scadenza

In caso di liquidazione per scadenza, i Beneficiari dovranno richiedere la liquidazione indicando le coordinate bancarie sulle quali desiderano sia effettuato il bonifico e allegare la seguente documentazione:

- **copia documento di riconoscimento in corso di validità di ogni Beneficiario;**

- **certificato di esistenza in vita dell'Assicurato emesso in data non antecedente la scadenza del contratto.**

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.

▪ **Liquidazione per decesso**

In caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato, i Beneficiari designati dovranno richiedere la liquidazione compilando il modulo di "Denuncia di Avvenuto Sinistro" (Allegato 5 alle Condizioni Contrattuali) o comunque fornendo le informazioni ivi richieste ed allegando la seguente documentazione:

- **originale di Polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali appendici;**
- **copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni Beneficiario;**
- **certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;**
- ***solo nel caso in cui Contraente ed Assicurato siano la stessa persona*: atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata, da cui deve risultare se il Contraente/Assicurato abbia o meno lasciato testamento.**

L'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio devono inoltre riportare:

- a) **se non è stato lasciato testamento: l'elenco di tutti gli Eredi Legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione, per ciascuno di essi, della data e del luogo di nascita, dello stato civile e della capacità d'agire e con l'esplicita dichiarazione che - oltre a quelli elencati - non esistono né esistevano, al momento della morte dell'Assicurato, altri soggetti aventi comunque diritto per legge alla successione;**
 - b) **se è stato lasciato testamento: se il testamento - di cui deve essere rimessa copia autentica - sia o meno l'unico conosciuto, valido o impugnato. L'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva devono inoltre contenere l'elenco di tutti gli Eredi Testamentari, nonché di coloro che sarebbero stati gli Eredi Legittimi in caso di successione, con le stesse modalità di cui al precedente punto a);**
- ***in presenza di Beneficiari minorenni o privi della capacità d'agire*: decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'Esercente alla potestà genitoriale sui minori o il Tutore dell'Incapace alla riscossione della prestazione spettante ai predetti soggetti con esonero di Assimoco Vita S.p.A. da ogni responsabilità ed ingerenza circa il pagamento della prestazione stessa e al suo eventuale reimpiego.**

La Società potrà richiedere l'eventuale ulteriore documentazione che riterrà necessaria per la chiusura del contratto.

Art. 12 - Foro competente

Per le eventuali controversie relative al presente contratto è competente il Foro in cui il Contraente ha la propria residenza o domicilio.

Art. 13 – Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata

Ai sensi del Regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Separata PREVICRA è soggetta a specifici limiti deliberati dall'Organo Amministrativo della Società in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate mediante contratti (considerati nella loro totalità) stipulati a partire dal 1° gennaio 2012 da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

Detti limiti e le condizioni applicabili in caso di loro superamento sono regolati da apposito documento facente parte integrante del simplo di polizza.

REGOLAMENTO DELLA 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 Contrattuali.

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 o “total return”, da etf, da obbligazioni convertibili denominate in euro, è fissato un limite massimo di investimento del 25,00%.

E’ 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.

Al di fuori di suddetti limiti, la Società può investire in Covered Bond emessi in euro con rating non inferiore a AA 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.

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.

E’ prevista la possibilità di investire in investimenti alternativi nel limite massimo del 5,00% del portafoglio e in fondi di investimento mobiliari e immobiliari chiusi nel limite massimo del 5,00% 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 ISVAP (ora IVASS) n. 25 del 27 maggio 2008. 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.

**TABELLA DEL CAPITALE MINIMO GARANTITO A SCADENZA
per 100,00 Euro di premio versato**

DURATA CONTRATTUALE (MESI)	CAPITALE MINIMO GARANTITO A SCADENZA (*)
12	100,50%
18	101,35%
24	102,42%
36	104,42%
48	106,96%
60	109,85%
72	112,98%
84	116,43%
96	121,35%

(*) al lordo delle imposte

L'importo del capitale lordo da liquidare alla scadenza contrattuale, ai sensi dell'Art. 4 delle Condizioni Contrattuali, non potrà risultare inferiore al prodotto tra il premio versato e la percentuale riportata in tabella presa in corrispondenza della Durata Contrattuale prescelta dal Contraente.



Edizione 01/2013

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS. 30 GIUGNO 2003 N.196

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Codice"), Assimoco Vita S.p.A. (di seguito la "Società") in qualità di "Titolare" del trattamento è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali¹.

(A) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative²

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti³ e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge⁴ - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi. Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili⁵ strettamente - inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela⁶, è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti *tutti* così costituenti la c.d. "catena assicurativa"⁷. Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni

¹ Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).

² La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

³ Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 7, punto d e punto e); altri soggetti pubblici (v. nota 7, punto f).

⁴ Ad esempio, per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica, registrazione, conservazione, comunicazione e segnalazione imposti dai decreti legislativi nn. 231/2007 e 109/2007, in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi da attività criminose e finanziamento del terrorismo, nonché delle relative misure da attuare per prevenire, contrastare e reprimere il finanziamento del terrorismo e l'attività dei Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale, in attuazione della Direttiva 2005/60/CE.

⁵ Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

⁶ Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

⁷ Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- a. assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
- b. società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento delle prestazioni; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; (v. tuttavia anche nota 10);
- c. società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- d. ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
- e. organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati - quali : Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma) per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
- f. nonché altri soggetti, quali: UIF – Unità di Informazione Finanziaria (Largo Bastia n° 35 Roma) in ottemperanza al D. Lgs. n° 231/2007, concernente la prevenzione e l'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo; Casellario Centrale Infortuni (Via Santuario Regina degli Apostoli, 33 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Via in Arcione, 71 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciro il Grande, 21 - Roma), INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc.; Ministero dell'Economia e delle Finanze; Casellario centrale dei Pensionati; Anagrafe tributaria (Via Carucci, 99 - Roma) ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); Organi di controllo, altre Autorità

e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti. Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

(B) Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi. Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano - in Italia o all'estero – come autonomi titolari⁸ il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti. Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

(C) Acquisizione dati personali dalla banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore

Poiché i dati personali necessari a fornirLe i servizi di cui al punto (A) possono essere già presenti nella banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore dei servizi, in tal caso la nostra Società, previo suo esplicito consenso, potrà acquisire tramite procedura informatica tali dati dalla banca dati di cui sopra. Qualora non intenda concedere il consenso a tale acquisizione automatica i dati verranno raccolti presso di Lei, da parte dell'operatore incaricato dell'intermediario collocatore, al momento della richiesta di stipulazione del contratto.

(D) Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati⁹ dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati – in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa¹⁰; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

(E) Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento¹¹. Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro con gli interessati, presso: *Assimoco Vita S.p.A. Servizio Area Tecnica Vita - Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224, Segrate (MI), tel. 02/26962305; fax 02/26920886; e mail direzionevita@assimocovita.it*¹²

Sulla base di quanto sopra, Lei può esprimere il consenso - per gli specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dalla nostra Società e per gli altrettanto specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dai soggetti della "catena assicurativa".

ed Agenzie Fiscali quali ad esempio: IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - già ISVAP (Via del Quirinale 21 - Roma) e Banca d'Italia (Via Nazionale, 91 - Roma), Agenzia delle Entrate; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti di cui alle lettere precedenti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

⁸ I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

⁹ Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

¹⁰ Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7 b).

¹¹ Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

¹² L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa. L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento è conoscibile in modo agevole anche nel sito internet.

Pagina bianca per esigenze tipografiche

Pagina bianca per esigenze tipografiche

GLOSSARIO

Il presente Glossario è aggiornato alla data del 15 maggio 2012.

Per agevolare la comprensione dei termini assicurativi che ricorrono con maggior frequenza si riportano, di seguito, quelli di uso più comune con le relative definizioni:

ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto di assicurazione.

BENEFICIARI

Persone fisiche o giuridiche che hanno il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

CAPITALE INVESTITO

Importo pari al premio versato al netto dei costi previsti dal contratto.

CESSIONE

Possibilità del Contraente di trasferire diritti ed obblighi contrattuali a terzi.

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

CONTRAENTE

Persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società, paga il premio e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

DATA DI DECORRENZA

Data di inizio del contratto e, sempre che il premio sia stato regolarmente corrisposto, dalla quale decorre l'efficacia del contratto.

DATA DI SCADENZA

Giorno in cui matura l'obbligo di corrispondere ai Beneficiari la prestazione prevista in caso di vita dell'Assicurato.

DURATA CONTRATTUALE

Periodo di tempo che intercorre fra la Data di Decorrenza e quella di scadenza del contratto.

ESTRATTO CONTO ANNUALE

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, la commissione di gestione applicata e il tasso di rendimento riconosciuto.

ETÀ CONTRATTUALE

Età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato. Qualora l'ultimo compleanno preceda di sei mesi o più la Data di Decorrenza, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

GESTIONE SEPARATA (GESTIONE SPECIALE) "PREVICRA"

Speciale forma di gestione degli investimenti separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposita Regolamento facente parte delle Condizioni Contrattuali.

Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di Revisione Contabile iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 del D.Lgs. 58/98.

PEGNO

Somme da corrispondere possono essere date in Pegno. Tale atto diventa efficace solo a seguito di annotazione sulla Polizza o su appendice.

PERIODO DI OSSERVAZIONE

Periodo di riferimento, pari a dodici mesi, in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata.

POLIZZA

Documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal simplo di Polizza appositamente predisposto dalla Società.

PREMIO

Somma che il Contraente corrisponde a fronte delle prestazioni garantite dalla Società.

RECESSO

Facoltà dell'Investitore-Contraente di annullare il contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Insieme delle norme, riportate nelle Condizioni Contrattuali, che regolano la Gestione Separata.

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

RENDIMENTO

Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo di osservazione previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata annualmente.

RICORRENZA ANNUALE

Ogni anniversario della Data di Decorrenza del contratto di assicurazione.

RISCATTO

Facoltà del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni Contrattuali.

RISERVA MATEMATICA

Importo che la Società costituisce accantonando parte del premio versato dal Contraente per far fronte agli obblighi futuri assunti verso i Beneficiari.

RIVALUTAZIONE

Maggiorazione delle prestazioni contrattuali attraverso la retrocessione di una percentuale del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni Contrattuali.

SOCIETÀ

Impresa autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa. Nel presente contratto il termine Società viene utilizzato per indicare la compagnia Assimoco Vita S.p.A..

SOCIETÀ DI REVISIONE

Società iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 del D.Lgs. 58/98, la quale certifica il bilancio della Società e attesta la rispondenza della Gestione Separata al relativo Regolamento.

VINCOLO

Possibilità di vincolare a favore di terzi le somme assicurate. Il Vincolo diventa efficace solo con specifica annotazione sulla polizza o su appendice.

Pagina bianca per esigenze tipografiche

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 Contrattuali qui di seguito richiamati: Art. 5 Diritto di recesso dal contratto e revoca della sottoscrizione; Art. 6 Riscatto; Art. 11 Pagamenti della Società.**

Il Contraente _____

Il Contraente, apponendo la firma in calce alla presente, dichiara di conoscere ed accettare le **allegate condizioni di polizza, di avere ricevuto l'Informativa di cui all'Art. 13 del D.Lgs. 196/2003 (Privacy) e di acconsentire al trattamento dei dati personali di cui alla lettera A e di ___ acconsentire al trattamento dei dati personali di cui alla lettera B e di ___ acconsentire all'acquisizione dei dati personali tramite la procedura informatica di cui alla lettera C.**

Il Contraente _____ Assimoco Vita S.p.A.

CONSEGNA FASCICOLO INFORMATIVO E PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO, LETTO ATTENTAMENTE, COMPRESO E DI ACCETTARE IN OGNI SUA PARTE IL FASCICOLO INFORMATIVO Mod. V xxxxxxxxxxxxxxxxx, CONTENENTE LA SCHEDA SINTETICA, LA NOTA INFORMATIVA, LE CONDIZIONI CONTRATTUALI, IL GLOSSARIO E IL FAC-SIMILE DEL SIMPLO DI POLIZZA PREDISPOSTO AI SENSI DEL REGOLAMENTO ISVAP (ORA IVASS) N. 35 DEL 26 MAGGIO 2010 E SUCCESSIVE MODIFICHE ED INTEGRAZIONI.

IL CONTRAENTE DICHIARA ALTRESÌ DI AVER RICEVUTO IL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO REDATTO IN FORMA PERSONALIZZATA.

Il Contraente _____

VERSAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente è tenuto al pagamento del premio unico pattuito.

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

- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato al competente soggetto abilitato, in qualità di agente di Assimoco Vita S.p.A.;
- assegno bancario non trasferibile intestato esclusivamente ad Assimoco Vita S.p.A.

Il pagamento del premio è da effettuarsi con valuta fissa a favore della Società il giorno di decorrenza della polizza.

Polizza emessa a XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX il 99/99/9999.

Il pagamento della rata di perfezionamento è stato fatto oggi _____ a _____.

L'Intermediario _____

BUONI FRUTTI Ed. 01/2012
Polizza di Assicurazione sulla Vita n° X XXX XX XX XXXXXX XXX

Informazioni ai sensi del Regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 5 del 16/10/2006

VALUTAZIONE DI ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

Attività lavorativa:

Tipologia Cliente:

Età:

Numero componenti nucleo familiare:

Conoscenza ed esperienza nei prodotti, assicurativo finanziari e non, inclusi in ciascuna classe di rischio:

Classe 1

(polizze vita rivalutabili, polizze di capitalizzazione, TCM individuali, TCM di gruppo, LTC, polizze vita con specifica provvista di attivi)

Classe 2

(polizze index-linked, unit-linked linea Prudente,)

Classe 3

(polizze unit-linked linea Equilibrata, Option Trend)

Classe 4

(polizze unit-linked linea Aggressiva)

Propensione al rischio:

Classe di rischio del prodotto:

Peso dell'investimento sul patrimonio:

Capacità di risparmio annuo:

Esigenze assicurative:

Obiettivi di investimento:

Orizzonte temporale:

Il Contraente _____

L'Intermediario _____

AVVERTENZE

Il Contraente _____

L'Intermediario _____

Polizza emessa a XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX il XX/XX/XX.

FAC-SIMILE

Polizza di Assicurazione sulla Vita n° X XXX XX XX XXXXXX XXX

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
DICHIARAZIONE EX ART. 15 E SS. DEL D.LGS N. 231/2007

DATI DEL CONTRAENTE / SOGGETTO OPERANTE

Il/La sottoscritto/a _____ nato/a a _____ prov.
_____ il ___/___/___ e residente a _____ prov. ___ in _____
Codice fiscale _____ attività economica: sottogruppo _____ ramo _____
Documento d'identità: tipo _____ n. _____ rilasciato il ___/___/___ da
_____ scadenza ___/___/___

(Da compilarsi in caso di Contraente ditta/persona giuridica)

nella sua espressa qualità di _____ della Società _____
con sede a _____ prov. _____ in _____
Codice fiscale/Partita IVA _____ attività economica: sottogruppo _____ ramo _____

in ottemperanza delle disposizioni di cui all'art. 21 del D.Lgs n. 231 del 2007 e consapevole che chiunque
rilasci dichiarazioni mendaci è punito, ai sensi e per gli effetti del medesimo decreto,

DICHIARA

- di essere titolare effettivo.
- che il titolare effettivo, così come definito all'art. 2 dell'allegato tecnico al D.Lgs n. 231 del 2007 è da individuarsi nella figura/nelle figure di:

TITOLARE EFFETTIVO N. 1

Cognome _____ Nome _____
nato/a a _____ prov. ___ il ___/___/___ e residente a _____ prov.
_____ in _____ Codice fiscale _____
attività economica: sottogruppo _____ ramo _____ Documento d'identità: tipo _____
n. _____ rilasciato il ___/___/___ da _____ scadenza ___/___/___

Società _____
con sede a _____ prov. _____ in _____
Codice fiscale/Partita IVA _____ attività economica: sottogruppo _____ ramo _____

.....

TITOLARE EFFETTIVO N. 4

Cognome _____ Nome _____
nato/a a _____ prov. ___ il ___/___/___ e residente a _____ prov. _____
in _____ Codice fiscale _____
attività economica: sottogruppo _____ ramo _____ Documento d'identità: tipo _____
n. _____ rilasciato il ___/___/___ da _____ scadenza ___/___/___

Società _____
con sede a _____ prov. _____ in _____
Codice fiscale/Partita IVA _____ attività economica: sottogruppo _____ ramo _____

INFORMAZIONI RIGUARDANTI LO STATUS DI PEP – PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (*)

Il/la sottoscritto/a dichiara:

- di ricoprire lo status di PEP no si da ___/___/___
- di aver ricoperto lo status di PEP no si fino a ___/___/___
- di essere un familiare ovvero di essere in stretti legami con una persona politicamente esposta
no si _____

indicare nome della persona politicamente esposta e rapporto con la stessa)

(*) A norma del Decreto, si intendono le persone fisiche cittadine di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami.

NATURA E SCOPO DELL'OPERAZIONE

Il/la sottoscritto/a dichiara altresì che natura e scopo dell'operazione sono da individuarsi in:

- natura: sottoscrizione di un contratto assicurativo
- scopo: finalità di risparmio/investimento previdenza protezione altro (indicare)

Data _____

Il Contraente _____

DICHIARAZIONE A CURA DEL RILEVATORE

Il/la sottoscritto/a dichiara di aver verificato la completezza delle informazioni riportate, acquisite in presenza del cliente.

Data _____

Il Rilevatore _____

BUONI FRUTTI Ed. 01/2012
Assicurazione mista rivalutabile a premio unico

Mod. V 324H FI 04 Ed. 05/13

Polizza n. _____

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo, comprensivo di:

- **Scheda Sintetica**
- **Nota Informativa**
- **Condizioni Contrattuali, comprensive dei relativi allegati**
- **Glossario**
- **Fac-Simile documento di Polizza**

____/____/____

Firma _____

Copia per la Società

Pagina bianca per esigenze tipografiche

BUONI FRUTTI Ed. 01/2012
Assicurazione mista rivalutabile a premio unico

Mod. V 324H FI 04 Ed. 05/13

Polizza n. _____

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo, comprensivo di:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni Contrattuali, comprensive dei relativi allegati
- Glossario
- Fac-Simile documento di Polizza

____/____/____

Firma _____

Copia per l'Agencia

Pagina bianca per esigenze tipografiche

BUONI FRUTTI Ed. 01/2012
Assicurazione mista rivalutabile a premio unico

Mod. V 324H FI 04 Ed. 05/13

Polizza n. _____

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo, comprensivo di:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni Contrattuali, comprensive dei relativi allegati
- Glossario
- Fac-Simile documento di Polizza

____/____/____

Firma _____

Copia per il Cliente

Pagina bianca per esigenze tipografiche

Terza di copertina bianca per esigenze tipografiche

