

CREAVALORE ASSIMOCO Ed. 05/2013



Assicurazione a vita intera
a premio unico con facoltà
di versamenti aggiuntivi

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

CREAVALORE ASSIMOCO Ed. 05/2013

Assicurazione a vita intera a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi

Mod. V 123B FI 01 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 "SERENO"**
- Allegato 2 Informativa ai sensi dell'Art. 13 del D.LGS 30/06/2003 n. 196**
- Allegato 3 Modulo di "Richiesta di Liquidazione per Riscatto"**
- Allegato 4 Modulo di "Denuncia di Avvenuto Sinistro"**

Glossario

Fac-Simile documento di Polizza

Dichiarazione ricevimento Fascicolo Informativo

SCHEDA SINTETICA

La presente Scheda Sintetica è aggiornata alla data del 2 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 "CREAVALORE ASSIMOCO Ed. 05/2013" ed è identificato con la tariffa 123B.

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

Considerato che il contratto è "a vita intera", la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato e si estingue solo al decesso dell'Assicurato o a seguito dell'esercizio del diritto di riscatto totale da parte del Contraente.

Il contratto è stipulabile a condizione che l'Età Contrattuale dell'Assicurato al momento della sottoscrizione non sia inferiore a 18 anni e non superi 90 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale dopo un anno dalla Data di Decorrenza.

1.F) PAGAMENTO DEI PREMI

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento di un premio unico non inferiore a 5.000,00 Euro.

Nel corso della durata contrattuale, ed in particolare in ciascun anno assicurativo entro 60 giorni prima della ricorrenza annuale del contratto, è data la possibilità al Contraente di effettuare dei versamenti liberi aggiuntivi. L'importo minimo previsto per tali versamenti aggiuntivi è pari a 500,00 Euro.

Tutti i versamenti dovranno comunque risultare multipli di 500,00 Euro.

In ogni caso, la somma del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi non potrà essere superiore a 500.000,00 Euro in riferimento ad ogni singolo contratto.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

CREAVALORE ASSIMOCO Ed. 05/2013 è un'assicurazione a vita intera a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi.

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 alla costituzione di un capitale nel medio/lungo periodo.

Con la sottoscrizione del presente contratto si acquisiscono i seguenti benefici:

- la corresponsione immediata del Capitale Maturato in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga;
- una rivalutazione annuale del Capitale Assicurato Iniziale, incrementato delle rivalutazioni attribuite negli anni precedenti, per effetto dell'assegnazione di una consistente parte dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto;
- la garanzia che la rivalutazione annuale di cui al precedente punto non sia inferiore all'1,50% lordo per i primi cinque anni di durata contrattuale. Successivamente, la percentuale minima di rivalutazione viene determinata di quinquennio in quinquennio secondo il meccanismo illustrato in dettaglio al paragrafo 4 della Nota Informativa;
- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le rivalutazioni annuali restano definitivamente acquisite per cui, in ciascun anno, il Capitale Maturato non può mai diminuire.

Su tutti i versamenti effettuati, a copertura di oneri e spese, la Società trattiene il 4,00% del premio versato; pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale o in caso di riscatto totale.

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 SERENO 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 2013 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 simlo 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 decesso dell'Assicurato (capitale caso morte):** in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati, del Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta della liquidazione;
- b) **prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale in caso di richiesta di riscatto totale):** rappresenta la prestazione erogata dalla Società al Contraente dietro richiesta di riscatto totale formulata nei termini previsti dal contratto, a condizione che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza e che

l'Assicurato sia in vita a tale data. Il valore di riscatto totale coincide con il Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data della relativa richiesta, qualora siano trascorsi interamente cinque anni dalla Data di Decorrenza. In caso di riscatto totale esercitato prima del suddetto periodo, **il Capitale Complessivamente Assicurato viene ridotto delle aliquote specificate al punto 5.1.2 della Nota Informativa.**

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

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

Annualmente viene attribuita al contratto una rivalutazione pari al rendimento certificato della Gestione Separata SERENO diminuito di una commissione di gestione fissa dell'1,50%.

Viene comunque garantita a favore del Contraente una misura annua minima di rivalutazione che, nei primi cinque anni di durata contrattuale, sarà pari all'1,50% lordo. Successivamente, la Società si riserva la facoltà di modificare la misura minima garantita, nel rispetto del tasso massimo applicabile per i contratti di assicurazione sulla vita stabilito dall'Istituto di Vigilanza IVASS (già ISVAP), secondo il meccanismo illustrato in dettaglio al paragrafo 4 della Nota Informativa.

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

La rivalutazione viene riconosciuta a ciascuna ricorrenza annuale del contratto e comunicata al Contraente. Le rivalutazioni annuali restano definitivamente acquisite, consolidando di volta in volta i risultati raggiunti.

Il riscatto totale richiesto nel periodo di applicazione dei costi per riscatto, indicati al punto 5.1.2. Sezione C della Nota Informativa, può comportare per il Contraente il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

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, di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Separata SERENO 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.

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

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

Ipotesi adottate:

PREMIO UNICO:	15.000,00 Euro
SESSO	Maschio/Femmina
ETÀ	Qualunque
TASSO DI RENDIMENTO DEGLI ATTIVI:	4,00%
DURATA	a vita intera

ANNO	CPMA
5	2,33%
10	1,92%
15	1,78%
20	1,71%
25	1,67%

Poiché il contratto è a vita intera, nell'ipotesi presa in esame si presuppone che in corrispondenza agli anni indicati intervenga il riscatto totale della polizza.

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata SERENO negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. 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 e operai.

Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata SERENO

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO RICONOSCIUTO AL CONTRATTO	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	INFLAZIONE
2008	4,32%	2,82%	4,46%	3,23%
2009	4,06%	2,56%	3,54%	0,75%
2010	3,26%	1,76%	3,35%	1,55%
2011	3,50%	2,00%	4,89%	2,73%
2012	3,52%	2,02%	4,64%	2,97%

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

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 2 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 **CREAVALORE ASSIMOCO Ed. 05/2013** è una forma assicurativa "a vita intera", ovvero la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato e si estingue solo al decesso dell'Assicurato stesso o a seguito dell'esercizio del diritto di riscatto totale da parte del Contraente, possibile dopo un anno dalla Data di Decorrenza.

Il contratto è stipulabile a condizione che l'Età Contrattuale dell'Assicurato al momento della sottoscrizione non sia inferiore a 18 anni e non superi 90 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 decesso dell'Assicurato (capitale caso morte):** in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati, del Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta della liquidazione. Per i relativi dettagli si rimanda all'Art. 4 delle Condizioni Contrattuali;
- b) **prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale in caso di richiesta di riscatto totale):** rappresenta la prestazione erogata dalla Società al Contraente dietro richiesta di riscatto totale formulata nei termini previsti dal contratto, a condizione che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza e che l'Assicurato sia in vita a tale data. Il valore di riscatto totale coincide con il Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data della relativa richiesta, eventualmente ridotto delle penali previste contrattualmente. Per i relativi dettagli si rimanda all'Art. 6 delle Condizioni Contrattuali.

A fronte del pagamento di ciascun premio, unico iniziale o aggiuntivo, viene acquisito un Capitale Assicurato Iniziale, pari al premio stesso al netto dei costi indicati al successivo punto 5.1.1.

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

Annualmente viene attribuita al contratto una rivalutazione pari al rendimento certificato della Gestione Separata SERENO diminuito di una commissione di gestione fissa dell'1,50%.

Viene comunque garantita a favore del Contraente una misura annua minima di rivalutazione delle prestazioni pari all'1,50% lordo nei primi cinque anni di durata contrattuale, rivedibile di quinquennio in quinquennio come illustrato in dettaglio all'Art. 4 punto a) delle Condizioni Contrattuali.

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

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

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 SERENO 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 2013 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 simlo di polizza.

3. PREMI

A fronte delle prestazioni previste il Contraente versa un premio unico il cui importo non potrà essere inferiore a 5.000,00 Euro.

Nel corso della durata contrattuale, ed in particolare in ciascun anno assicurativo entro 60 giorni prima della ricorrenza annuale del contratto, è data la possibilità al Contraente di effettuare dei versamenti liberi aggiuntivi. L'importo minimo previsto per tali versamenti aggiuntivi è pari a 500,00 Euro.

Tutti i versamenti dovranno comunque risultare multipli di 500,00 Euro.

In ogni caso, la somma del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi non potrà essere superiore a 500.000,00 Euro in riferimento ad ogni singolo contratto.

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento in forma anticipata del premio unico indicato nel documento di polizza.

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

- procedura RID con addebito sul conto corrente del Contraente;
- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o al competente soggetto abilitato, in qualità di intermediario della stessa;
- assegno bancario o circolare non trasferibile intestato alla Società o al competente soggetto abilitato, in qualità di intermediario della stessa.

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

Il presente contratto è collegato ad una speciale gestione finanziaria, denominata SERENO, 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.

Annualmente viene attribuita al contratto una rivalutazione annua pari al rendimento certificato della Gestione Separata, diminuito di una commissione di gestione fissa pari all'1,50%.

Il contratto garantisce a favore del Contraente una misura annua minima di rivalutazione delle prestazioni pari all'1,50% lordo nei primi cinque anni di durata contrattuale. Successivamente, la Società si riserva la facoltà di modificare la misura minima garantita nel rispetto del tasso massimo applicabile per i contratti di

assicurazione sulla vita stabilito dall'Istituto di Vigilanza IVASS (già ISVAP). Tale rideterminazione sarà comunicata per iscritto al Contraente almeno 30 giorni prima della data di validità della stessa e l'eventuale successiva modifica potrà avvenire a condizione che siano trascorsi almeno cinque anni dalla rideterminazione precedente.

L'eventuale nuova misura annua minima garantita si applicherà sia al capitale quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza annuale precedente la modifica della predetta misura minima, sia al capitale acquisito a seguito del versamento di eventuali premi aggiuntivi effettuati successivamente alla data dell'eventuale variazione della misura annua minima garantita.

La rivalutazione, riconosciuta a ciascuna ricorrenza annuale del contratto, determina un incremento del capitale ed è consolidata ed acquisita in via definitiva.

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 SERENO, 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, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto Esemplificativo delle prestazioni elaborato in forma personalizzata.

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 unico di perfezionamento e sugli eventuali premi aggiuntivi, a copertura di oneri e spese, risulta gravante un costo pari al 4,00% del premio stesso.

COSTO PERCENTUALE
4,00%

5.1.2. Costi per riscatto

In caso di riscatto prima che siano trascorsi interamente cinque anni dalla Data di Decorrenza, il valore di riscatto risulta essere pari al Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto, ridotto delle percentuali, variabili secondo l'anno di richiesta, indicate nella tabella seguente:

ANNI	ALIQUOTA DI RIDUZIONE
Per tutto il secondo anno	3,00%
Per tutto il terzo anno	2,50%
Per tutto il quarto anno	2,00%
Per tutto il quinto anno	1,50%

Il riscatto totale richiesto nel periodo di applicazione dei suddetti costi per riscatto può comportare per il Contraente il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

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

La rivalutazione annuale attribuita al contratto, a titolo di partecipazione agli utili finanziari, risulta pari al rendimento della Gestione Separata SERENO diminuito di una commissione di gestione fissa pari all'1,50%.

COMMISSIONE DI GESTIONE
1,50%

Tenuto conto dell'impegno da parte della Società a riconoscere una rivalutazione annua minima garantita dell'1,50% lordo nei primi cinque anni di durata del contratto, la quota trattenuta annualmente dalla Società, come di seguito illustrato, risulta funzione della misura del rendimento certificato della Gestione Separata SERENO.

Esempio:

RENDIMENTO LORDO REALIZZATO	MISURA DI RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTA AL CONTRATTO	PERCENTUALE TRATTENUTA DALLA SOCIETÀ
= < 1,50%	1,50%	0,00%
1,75%	1,50%	0,25%
3,00%	1,50%	1,50%
.....
4,00%	2,50%	1,50%

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

COSTO	MISURA COSTO	QUOTA PARTE PERCEPITA IN MEDIA DAGLI INTERMEDIARI
Costo percentuale gravante sul premio	4,00%	70,00%
Costi applicati in funzione della modalità di partecipazione agli utili (commissione di gestione)	1,50%	60,00%

6. SCONTI

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

7. REGIME FISCALE

Imposta sul premio

I premi versati sul presente contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta a carico del Contraente.

Detrazione fiscale del premio

La presente forma assicurativa sulla vita non dà diritto ad alcuna detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente per l'anno in cui tali premi sono stati versati.

Tassazione delle somme assicurate

In base alla vigente normativa fiscale:

- a) i capitali corrisposti in caso di riscatto, costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale maturato e il cumulo dei premi pagati.

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 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 richiesta del Contraente la polizza è riscattabile totalmente dopo che sia trascorso almeno un anno dalla sua Data di Decorrenza.

Il valore di riscatto totale coincide con il Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto. **Nel caso in cui la richiesta di riscatto venga effettuata prima che siano trascorsi interamente cinque anni dalla Data di Decorrenza del contratto, il suddetto valore di riscatto viene ridotto delle percentuali indicate al precedente punto 5.1.2.**

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

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

Il riscatto totale richiesto nel periodo di applicazione dei costi per riscatto può comportare per il Contraente il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

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 unico 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 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. 9 delle Condizioni Contrattuali, utilizzando gli appositi modelli facenti parte delle stesse.

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:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- dettaglio dei premi versati 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, tasso annuo di rendimento attribuito con evidenza della commissione di gestione trattenuta dalla Società.

Infine, in caso di variazione del tasso minimo garantito la Società ne darà comunicazione scritta al Contraente almeno 30 giorni prima della data di applicazione della stessa.

17. CONFLITTO DI INTERESSI

La Società si è dotata di presidi per il monitoraggio continuativo della presenza di situazioni di conflitto di 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 s'impegna ad ottenere per gli stessi Contraenti il miglior risultato possibile.

Attualmente non sono iscritti nella Gestione Separata SERENO attivi emessi o gestiti da terzi con i quali la Società abbia posto in essere accordi di retrocessione di commissioni ovvero di altra utilità. Qualora ciò dovesse in futuro verificarsi, 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 di durata. 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 di redazione del presente Progetto al 4,00%;** il predetto tasso di rendimento viene diminuito di una commissione di gestione fissa pari all'1,50%.

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 annuo di rendimento minimo garantito pari all'1,50% lordo per i primi cinque anni di durata contrattuale. Successivamente, poiché la Società si è riservata la facoltà di modificare il predetto tasso di rendimento minimo, non è stata considerata alcuna rivalutazione. (*)	
Durata:	a vita intera
Premio unico di perfezionamento:	5.000,00 Euro
Capitale Assicurato Iniziale:	4.800,00 Euro
Età dell'Assicurato:	qualunque
Sesso dell'Assicurato:	maschio/femmina

ANNI TRASCORSI	PREMIO UNICO (EURO)	CAPITALE ASSICURATO INIZIALE (EURO)	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO (EURO)	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO (EURO)
1	5.000,00	4.800,00	4.872,00	4.725,84
2			4.945,08	4.821,45
3			5.019,26	4.918,87
4			5.094,55	5.018,13
5			5.170,96	5.170,96
6			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
7			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
8			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
9			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
10			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
11			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
12			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
13			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
14			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
15			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
16			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
17			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
18			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
19			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
20			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
21			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
22			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
23			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
24			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)
25			5.170,96 (*)	5.170,96 (*)

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo che siano trascorsi interamente quattro anni dalla Data di Decorrenza del contratto.

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%
Commissione di gestione:	1,50%
Tasso di rendimento retrocesso:	2,50%
Gestione Separata:	SERENO
Durata:	a vita intera
Premio unico di perfezionamento:	5.000,00 Euro
Capitale Assicurato Iniziale:	4.800,00 Euro
Età dell'Assicurato:	qualunque
Sesso dell'Assicurato:	maschio/femmina

ANNI	PREMIO UNICO (EURO)	CAPITALE ASSICURATO INIZIALE (EURO)	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO (EURO)	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO (EURO)
1	5.000,00	4.800,00	4.920,00	4.772,40
2			5.043,00	4.916,93
3			5.169,08	5.065,69
4			5.298,30	5.218,83
5			5.430,76	5.430,76
6			5.566,53	5.566,53
7			5.705,69	5.705,69
8			5.848,33	5.848,33
9			5.994,54	5.994,54
10			6.144,41	6.144,41
11			6.298,02	6.298,02
12			6.455,47	6.455,47
13			6.616,85	6.616,85
14			6.782,27	6.782,27
15			6.951,83	6.951,83
16			7.125,63	7.125,63
17			7.303,77	7.303,77
18			7.486,36	7.486,36
19			7.673,52	7.673,52
20			7.865,36	7.865,36
21			8.061,99	8.061,99
22			8.263,54	8.263,54
23			8.470,13	8.470,13
24			8.681,88	8.681,88
25			8.898,93	8.898,93

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

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 2 maggio 2013.

Art. 1 - Prestazioni

Con il presente contratto la Società, a fronte dei premi corrisposti dal Contraente, si obbliga a corrispondere le prestazioni di seguito descritte:

- a) prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (capitale caso morte):** in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati, del Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta della liquidazione, come regolato al successivo Art. 4;
- b) prestazione in caso di vita dell'Assicurato (capitale in caso di richiesta di riscatto totale):** prestazione erogata dalla Società al Contraente dietro richiesta di riscatto totale formulata nei termini previsti dal contratto, a condizione che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza e che l'Assicurato sia in vita a tale data. Il capitale liquidabile, pari al valore di riscatto totale, viene calcolato secondo le modalità illustrate al successivo Art. 6.

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

Il contratto è stipulabile a condizione che l'Età Contrattuale dell'Assicurato al momento della sottoscrizione non sia inferiore a 18 anni e non superi 90 anni.

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento in forma anticipata del premio unico indicato nel documento di polizza.

Il contratto entra in vigore alle ore 00.00 del giorno in cui sia stato corrisposto il premio convenuto ed 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 contratto non ha data di scadenza; ha una durata cosiddetta "a vita intera".

Art. 3 - Pagamento del premio

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento di un premio unico non inferiore a 5.000,00 Euro.

Nel corso della durata contrattuale, ed in particolare in ciascun anno assicurativo entro 60 giorni prima della ricorrenza annuale del contratto, è data la possibilità al Contraente di effettuare dei versamenti liberi aggiuntivi. L'importo minimo previsto per tali versamenti aggiuntivi è pari a 500,00 Euro.

Tutti i versamenti dovranno comunque risultare multipli di 500,00 Euro.

In ogni caso, la somma del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi non potrà essere superiore a 500.000,00 Euro in riferimento ad ogni singolo contratto.

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

- procedura RID con addebito sul conto corrente del Contraente;
- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o al competente soggetto abilitato, in qualità di intermediario della stessa;
- assegno bancario o circolare non trasferibile intestato alla Società o al competente soggetto abilitato, in qualità di intermediario della stessa.

Sul premio di perfezionamento e sugli eventuali premi aggiuntivi versati dal Contraente risulta gravante un costo pari al 4,00% del premio stesso.

Art. 4 – Rivalutazione del capitale

La presente polizza appartiene ad una speciale categoria di contratti alla quale la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni successivamente indicate.

A tale fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata SERENO, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

a) Misura della rivalutazione

La Società dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno la rivalutazione annua da attribuire al contratto sulla base del rendimento certificato, di cui all'Art. 9 del Regolamento (Allegato 1 alle Condizioni Contrattuali).

La rivalutazione annua è pari al rendimento certificato diminuito di **una commissione di gestione fissa dell'1,50%**.

COMMISSIONE DI GESTIONE
1,50%

Il contratto garantisce a favore del Contraente una misura annua minima di rivalutazione delle prestazioni pari all'1,50% lordo nei primi cinque anni di durata contrattuale. Successivamente, la Società si riserva la facoltà di modificare la misura minima garantita nel rispetto del tasso massimo applicabile per i contratti di assicurazione sulla vita stabilito dall'Istituto di Vigilanza IVASS (già ISVAP). Tale rideterminazione sarà comunicata per iscritto al Contraente almeno 30 giorni prima della data di validità della stessa e l'eventuale successiva modifica potrà avvenire a condizione che siano trascorsi almeno cinque anni dalla rideterminazione precedente.

L'eventuale nuova misura annua minima garantita si applicherà sia al capitale quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza annuale precedente la modifica della predetta misura minima, sia al capitale acquisito a seguito del versamento di eventuali premi aggiuntivi effettuati successivamente alla data dell'eventuale variazione della misura annua minima garantita.

In ogni caso sarà previsto il consolidamento dei migliori risultati eventualmente raggiunti ogni anno dalla Gestione Separata, diminuiti della commissione di gestione fissa dell'1,50%.

b) Rivalutazione annua del capitale assicurato

La rivalutazione viene riconosciuta a ciascuna ricorrenza annuale del contratto:

- incrementando della misura di rivalutazione il Capitale Complessivamente Assicurato quale risulta alla ricorrenza annuale precedente del contratto;
- rivalutando con il procedimento del pro rata temporis i Capitali Assicurati Iniziali acquisiti con i versamenti effettuati nel corso dell'anno assicurativo appena trascorso.

La rivalutazione di ciascun Capitale Assicurato Iniziale è ottenuta moltiplicando lo stesso per la misura di rivalutazione e per il rapporto ottenuto dividendo per 360 il numero di giorni intercorsi, calcolati nella convenzione dell'anno commerciale, tra la data del rispettivo versamento del premio e la data di rivalutazione.

Le rivalutazioni finali restano definitivamente acquisite, consolidando di volta in volta i risultati raggiunti. Gli aumenti del Capitale Maturato saranno annualmente comunicati al Contraente.

c) Rivalutazione del capitale in corso d'anno

Il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato così come l'importo di riscatto, sono calcolati considerando il Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di liquidazione, eventualmente ridotto, in caso di riscatto, delle percentuali indicate al successivo Art. 6.

Il Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato a tale data è ottenuto applicando l'ultima misura di rivalutazione pro rata temporis:

- al Capitale Complessivamente Assicurato, quale risulta alla ricorrenza annuale precedente la data di richiesta di liquidazione. La rivalutazione pro rata è ottenuta moltiplicando il predetto capitale per la misura di rivalutazione e per il rapporto ottenuto dividendo per 360 il numero di giorni intercorsi,

calcolati nella convenzione dell'anno commerciale, tra la ricorrenza annuale precedente la richiesta di liquidazione e la data di richiesta stessa;

- al Capitale Assicurato Iniziale acquisito con i versamenti aggiuntivi eventualmente effettuati successivamente alla ricorrenza annuale precedente la data di richiesta della liquidazione. La rivalutazione di ciascun capitale è ottenuta moltiplicando lo stesso per la misura di rivalutazione e per il rapporto ottenuto dividendo per 360 il numero di giorni intercorsi, calcolati nella convenzione dell'anno commerciale, tra la data del rispettivo versamento del premio e la data di richiesta di liquidazione.

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, 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 unico 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 del recesso la Società rimborsa al Contraente, previa 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, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio da questi eventualmente corrisposto.

Art. 6 - Riscatto

Su richiesta del Contraente, la polizza è riscattabile totalmente dopo che sia trascorso almeno un anno dalla sua Data di Decorrenza.

Il valore di riscatto totale coincide con il Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto, ridotto, nel caso di riscatto richiesto prima che siano trascorsi interamente cinque anni dalla Data di Decorrenza del contratto, delle seguenti percentuali variabili secondo l'anno di richiesta:

ANNI	ALIQUOTA DI RIDUZIONE
Per tutto il secondo anno	3,00%
Per tutto il terzo anno	2,50%
Per tutto il quarto anno	2,00%
Per tutto il quinto anno	1,50%

Il Capitale Complessivamente Assicurato rivalutato alla data di richiesta di riscatto viene determinato applicando l'ultima misura di rivalutazione pro rata temporis per i giorni trascorsi fino alla data di richiesta stessa in base a quanto indicato al punto c) del precedente Art. 4.

Il riscatto totale richiesto nel periodo di applicazione dei suddetti costi per riscatto può comportare per il Contraente il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Per i dettagli sul regime fiscale si rinvia 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. 9.

Art. 7 - 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 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. 8 - Beneficiari

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 recesso, 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. 9 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare il Beneficiario.

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 di seguito elencata.

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.

▪ Liquidazione per riscatto

La domanda di liquidazione con allegata la documentazione richiesta deve essere consegnata all'Agenzia e/o Sportello Bancario presso cui è stato stipulato il contratto o direttamente alla Direzione della Società, previa compilazione del modulo di "Richiesta di Liquidazione per Riscatto" (Allegato 3 alle Condizioni Contrattuali) o comunque fornendo le informazioni ivi richieste ed indirizzate ad Assimoco Vita S.p.A. - Servizi di Liquidazione - Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI).

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

▪ Liquidazione per decesso

In caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato, i Beneficiari designati dovranno richiedere la liquidazione alla Direzione della Società o direttamente alla rete di vendita (Agenzie e/o Sportelli

Bancari) previa compilazione del modulo di "Denuncia di Avvenuto Sinistro" (Allegato 4 alle Condizioni Contrattuali) o 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 ed al suo eventuale reimpiego.***

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

Art. 10 - 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. 11 – 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 SERENO 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 2013 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 “SERENO”

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 “SERENO” (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 BBB o equivalente.

Non viene fissato un limite massimo per gli investimenti in titoli emessi o garantiti da Stati membri dell’Unione Europea o appartenenti all’OCSE, ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati membri, negoziati in un mercato regolamentato.

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 SERENO 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.



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 ed Agenzie Fiscali

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".

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 soggettive 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.



COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Società per azioni soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A. - Capitale sociale € 50.000.000,00 interamente versato - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 23.10.1990 - G.U. n.279 del 29.11.1990 - Albo Imprese IVASS n. 1.00092 - R.I. di Milano e Cod. Fisc. 08407030587 - R.E.A. 1451110 - Part. IVA 11259010152. Sede Legale e Direzione Generale: 20090 Segrate (MI) Centro Direzionale "MILANO OLTRE" Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - Telefono 02/269621 - Telefax 02/26920886.



Agenzia di _____ Codice _____

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER RISCATTO

Io sottoscritto/a _____ Codice Fiscale/Partita IVA _____

Residente in Via/Piazza _____ n° _____ Comune di _____

Provincia di _____ Cap _____ Documento d'identità n. _____

rilasciato da _____ data di scadenza _____ in qualità di Contraente della polizza n° _____

chiedo il riscatto del contratto ai sensi delle Condizioni Contrattuali.

Inoltre dichiaro:

- di essere consapevole e informato che alla data della presente richiesta di riscatto totale deve intendersi cessata la copertura assicurativa ad ogni effetto;
- di non essere in stato fallimentare né di incapacità giuridica;
- l'esistenza in vita dell'Assicurato.

La liquidazione è subordinata alla consegna del presente documento debitamente compilato e di copia di documento di riconoscimento del Contraente in corso di validità.

L'importo a me spettante dovrà essere liquidato a mezzo bonifico bancario secondo le seguenti coordinate:

Banca _____ Agenzia n° _____ Via _____ n° _____

Comune _____ Cap _____ Provincia _____ c/c intestato a _____

Codice IBAN completo	_ _ _ _ _	_	_ _ _ _ _	_ _ _ _ _	_ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _
		CIN	ABI	CAB	C/C

Luogo _____ data ___/___/___

In caso di Pegno, Vincolo o Beneficio accettato:

Benestare all'operazione del Creditore o Vincolatario o Beneficiario

Firma del Contraente

(timbro e firma)

(timbro e firma)

Spazio riservato all'Intermediario

Dichiaro di aver provveduto personalmente alla identificazione del sottoscrittore e che le firme sono state apposte in mia presenza.

L'Intermediario

Luogo _____ data ___/___/___

(timbro e firma)

Pagina bianca per esigenze tipografiche



Società per azioni soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A. - Capitale sociale € 50.000.000,00 interamente versato - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 23.10.1990 - G.U. n.279 del 29.11.1990 - Albo Imprese IVASS n. 1.00092 - R.I. di Milano e Cod. Fisc. 08407030587 - R.E.A. 1451110 - Part. IVA 11259010152. Sede Legale e Direzione Generale: 20090 Segrate (MI) Centro Direzionale "MILANO OLTRE" Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - Telefono 02/269621 - Telefax 02/26920886.



COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Agenzia di _____ Codice _____

DENUNCIA DI AVVENUTO SINISTRO

Assicurato _____ Polizza _____

I sottoindicati Beneficiari chiedono la liquidazione di quanto loro dovuto a seguito del sinistro intervenuto in data ____/____/____.

Io sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____ Provincia di _____

Codice Fiscale _____ residente in Via/Piazza _____ n° _____

Comune di _____ Provincia di _____ Cap _____.

Attività svolta (*) _____ Settore Attività (*) _____

Io sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____ Provincia di _____

Codice Fiscale _____ residente in Via/Piazza _____ n° _____

Comune di _____ Provincia di _____ Cap _____.

Attività svolta (*) _____ Settore Attività (*) _____

Io sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____ Provincia di _____

Codice Fiscale _____ residente in Via/Piazza _____ n° _____

Comune di _____ Provincia di _____ Cap _____.

Attività svolta (*) _____ Settore Attività (*) _____

(*) Esempio: Attività svolta: Artigiano

Settore in cui viene svolta l'attività: articoli in gomma

Nel caso in cui il numero dei beneficiari sia superiore si prega di compilare più moduli

La liquidazione è subordinata alla consegna sia del presente documento debitamente compilato sia dei seguenti documenti:

- originale di polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali appendici;
- certificato Anagrafico di morte dell'Assicurato;
- copia documento di riconoscimento in corso di validità per ogni avente diritto;
- *solo nel caso in cui Contraente ed Assicurato siano la stessa persona*: atto notorio o dichiarazione sostitutiva di 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 del Contraente/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 del Contraente/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 ed al suo eventuale reimpiego.

N.B.: la Compagnia potrà richiedere eventuale ulteriore documentazione che riterrà necessaria.

L'importo a noi spettante dovrà essere liquidato a mezzo bonifico bancario secondo le seguenti coordinate:

Banca _____ Agenzia _____ n° _____ Via _____ n° _____

Comune _____ Cap _____ Provincia _____ c/c intestato a _____

Codice IBAN completo |_|_|_|_| |_| |_|_|_|_|_| |_|_|_|_|_| |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|
 CIN ABI CAB C/C

Luogo _____ data ____/____/____

Firma dei Beneficiari

Spazio riservato all'Intermediario

Dichiaro di aver provveduto personalmente alla identificazione del sottoscrittore e che le firme sono state apposte in mia presenza.

L'Intermediario

Luogo _____ data ____/____/____

(timbro e firma)

Pagina bianca per esigenze tipografiche

GLOSSARIO

Il presente Glossario è aggiornato alla data del 2 maggio 2013.

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 ASSICURATO INIZIALE

Capitale acquisito con il versamento del premio unico iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi al netto dei costi previsti.

CAPITALE COMPLESSIVAMENTE ASSICURATO o CAPITALE MATURATO

Capitale acquisito con il versamento del premio unico iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi al netto dei costi previsti, comprensivo delle rivalutazioni maturate e consolidate ad una certa data.

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.

CONSOLIDAMENTO

Meccanismo in base al quale la rivalutazione delle prestazioni è definitivamente acquisita dal contratto e pertanto le prestazioni non possono diminuire.

CONTRAENTE

Persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società, paga i premi 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.

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 “SERENO”

Speciale forma di gestione degli investimenti separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito 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

Le 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.

PRO RATA TEMPORIS

Procedimento che consiste nell’applicare la misura annua di rivalutazione per periodi inferiori all’anno. In tal caso la misura di rivalutazione viene proporzionalmente ridotta nella misura in cui i giorni di tale periodo stanno ai 360 giorni dell’anno commerciale.

RECESSO

Facoltà del Contraente di annullare il contratto entro 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

Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata annualmente alle prestazioni.

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 assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata cui il contratto è collegato.

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 SERENO 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

FAC – SIMILE DOCUMENTO DI POLIZZA
CREAVALORE ASSIMOCO Ed. 05/2013

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N° X XXX XX XX XXXXXX XXX

AGENZIA	XX				
CODICE 999	ABI 99999	CAB 99999			
TARIFFA	Assicurazione a vita intera a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi				
CODICE	123B				
CONTRAENTE	XX				
NATO IL	99/99/9999	CODICE FISCALE/P.IVA			XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
ASSICURATO	XX				
NATO IL	99/99/9999	SESSO X	ETÀ 999	CODICE FISCALE	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO					
XX					
XX					
XX					
XX					

DECORRENZA ORE	00.00	99/99/9999	SCADENZA	=====	DURATA	a vita intera
----------------	-------	------------	----------	-------	--------	---------------

CAPITALE ASSICURATO INIZIALE	€99.999.999,99	GESTIONE SEPARATA	SERENO
PREMIO UNICO DOVUTO AL	RATA NETTA	TOTALE	
99/99/9999		€ 99.999.999,99	€ 99.999.999,99

CONDIZIONI OPERANTI	XX
	XX
	XX
	XX
	XX

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO

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

L'Assicurato _____

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Il Contraente, con la sottoscrizione del presente documento di polizza, dichiara di aver preso piena conoscenza e di approvare specificamente, ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, gli articoli delle Condizioni Contrattuali qui di seguito richiamati: Art. 5 Diritto di recesso dal contratto e revoca della sottoscrizione; Art. 6 Riscatto; Art. 9 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. XXXXXXXXXXXX, 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:

- procedura RID con addebito sul conto corrente del Contraente;
- bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o al competente soggetto abilitato, in qualità di intermediario della stessa;
- assegno bancario o circolare non trasferibile intestato alla Società o al competente soggetto abilitato, in qualità di intermediario della stessa.

Polizza emessa a XX

il 99/99/9999.

Il pagamento del premio di perfezionamento XX.

L'Intermediario _____

CREAVALORE ASSIMOCO Ed. 05/2013
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/XXXX.

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 _____

CREAVALORE ASSIMOCO Ed. 05/2013
Assicurazione a vita intera a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi

Mod. V 123B FI 01 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

CREAVALORE ASSIMOCO Ed. 05/2013
Assicurazione a vita intera a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi

Mod. V 123B FI 01 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'Intermediario

Pagina bianca per esigenze tipografiche

CREAVALORE ASSIMOCO Ed. 05/2013
Assicurazione a vita intera a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi

Mod. V 123B FI 01 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

