

Scopo

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

Prodotto

NuovoValore Assimoco Ed. 03/2021

Identificativo tariffa:	384F	Numero telefonico:	800 - 976868
Ideatore del prodotto:	Assimoco Vita S.p.A.	Autorità competente per il presente documento:	CONSOB Commissione Nazionale per la Società e la Borsa
Sito web:	www.assimoco.it	Data di aggiornamento:	29/03/2021

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: NuovoValore Assimoco Ed. 03/2021 è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista multiramo, con possibilità di versamenti aggiuntivi. Le prestazioni sono collegate, attraverso una combinazione di investimento predefinita, in parte al rendimento di una Gestione Separata denominata FUTURO PROTETTO e in parte al valore delle quote di un Fondo Interno denominato FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO.

I premi versati al netto dei costi, infatti, sono investiti per il 70,00% nella Gestione Separata e per il restante 30,00% nel Fondo Interno. All'emissione del contratto è prevista la sottoscrizione di un questionario da parte dell'Assicurato per accertarne il buono stato di salute; in caso di esito positivo la prestazione dovuta ai beneficiari prevede una maggiorazione del valore complessivo dell'investimento differenziata in base all'età al momento del decesso e la garanzia di rimborso dei capitali iniziali investiti (premio iniziale e aggiuntivi diminuiti, dei costi e al netto di eventuali riscatti parziali).

Obiettivi: obiettivo del prodotto è quello di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento.

Il valore del capitale complessivamente assicurato dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti:

A) Gestione Separata FUTURO PROTETTO: investe principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

B) Fondo Interno FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO: investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario denominati in Euro. Una quota del portafoglio è dedicata all'investimento in azioni o in parti di OICR armonizzati di tipo azionario.

Per la parte di investimento collegato alla Gestione Separata FUTURO PROTETTO, annualmente viene effettuato un adeguamento del capitale assicurato, applicando la misura annua di adeguamento conseguente al rendimento della Gestione Separata certificato per l'esercizio 1° gennaio – 31 dicembre immediatamente precedente. La misura annua di adeguamento, che può essere positiva o negativa, è data dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata diminuito della commissione di gestione del 1,30 % (1,30 punti percentuali).

Per la componente di capitale investita nel Fondo Interno FONDO VALORE EQUILIBRATO ASSIMOCO, le prestazioni dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il Fondo investe.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: questo prodotto è indirizzato a un Investitore che ha come scopo la conservazione o la crescita del capitale investito e che presenta una propensione al rischio bassa (o superiore) ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto). È richiesto un livello almeno medio basso di esperienza e conoscenza nell'ambito di prodotti di investimento assicurativo e/o strumenti finanziari.

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

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

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO (CAPITALE A SCADENZA): i Beneficiari hanno il diritto di ricevere un capitale pari al valore totale dell'investimento alla scadenza, dato dalla somma dei seguenti importi:

1. **il capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data di scadenza; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti (premio unico e aggiuntivi, diminuiti dei costi), al netto di riscatti parziali effettuati
2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di scadenza.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE) nel caso in cui l'Assicurato **sia stato in grado di attestare il proprio buono stato di salute mediante apposito questionario:** i Beneficiari hanno il diritto di ricevere immediatamente un capitale pari al valore totale dell'investimento, dato dalla somma dei seguenti importi:

1. **il capitale investito nella Gestione Separata** adeguato fino alla data di decesso; il capitale non potrà mai risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti, al netto di riscatti parziali effettuati
2. **il controvalore delle quote presenti nel Fondo Interno**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il relativo valore unitario alla data di disinvestimento
3. **un capitale aggiuntivo** ottenuto moltiplicando gli importi di cui ai precedenti punti 1. e 2. per l'aliquota di maggiorazione, che dipende dell'età contrattuale dell'Assicurato al momento del decesso, pari a: 10,00% per età compresa tra 18 e 39 anni; 5,00% per età compresa tra 40 e 49 anni; 3,00% per età compresa tra 50 e 59 anni; 1,50% per età compresa tra 60 e 69 anni; 1,00% per età compresa tra 70 e 79 anni; 0,25% per età pari o superiore a 80 anni.

Assimoco Vita garantisce che il capitale complessivamente liquidabile in caso di decesso non potrà mai risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti nella Gestione Separata e nel Fondo Interno (al netto di riscatti parziali effettuati).

Nel caso in cui l'Assicurato NON sia stato in grado di attestare il buono stato di salute tramite risposte all'apposito questionario oppure nel caso in cui il decesso avvenga nel periodo di Carenza oppure a seguito di uno dei casi di esclusione previsti dalle Condizioni di Assicurazione, il capitale aggiuntivo sarà calcolato applicando l'aliquota corrispondente all'età più elevata (0,25%);

in questi casi **non opera la garanzia di rimborso dei capitali iniziali investiti nel Fondo Interno** e pertanto il **capitale complessivamente liquidabile in caso di decesso potrà risultare inferiore alla somma dei capitali iniziali investiti al netto di eventuali riscatti parziali**.

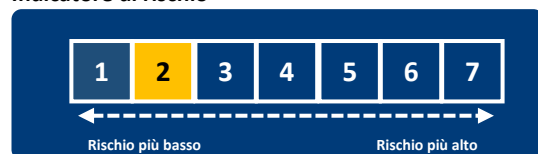
Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione “Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?”.

Il prodotto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a € 10.000. È possibile effettuare versamenti liberi aggiuntivi, ad eccezione dell'ultimo anno assicurativo che precede la scadenza. L'importo minimo previsto per i versamenti aggiuntivi è pari a € 1.500,00. Ipotizzando un investimento di € 10.000, l'importo investito è pari al 98,00% del premio versato (ossia a € 9.800). Il premio per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una parte delle commissioni di gestione. L'impatto del premio per il rischio biometrico è mediamente pari a 0,064%.

Durata: questo prodotto non prevede una data di scadenza prefissata; il Contraente al momento della sottoscrizione sceglie la durata della polizza (minimo 10 anni, massimo 30 anni). Assimoco Vita non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente. Il contratto si estingue in caso di decesso dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale, in caso di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'investimento sottostante al prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Assimoco Vita di pagarvi quanto dovuto.

Sottoscrivendo questo prodotto, avete diritto alla restituzione di almeno il 70% del vostro capitale iniziale investito in corrispondenza della scadenza contrattuale, in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. In caso di decesso dell'Assicurato, a determinate condizioni, è prevista inoltre la garanzia di rimborso del 100% del capitale iniziale investito. Per maggiori informazioni si rimanda alla sezione “Cos'è questo prodotto?”. Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Al tal proposito si rimanda alla successiva sezione “Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?”.

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

Scenari di performance

Investimento € 10.000				
Premio Assicurativo € 0		1 anno	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.908	9.132	9.236
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,92%	-4,44%	-1,97%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.428	9.607	10.113
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,72%	-1,98%	0,28%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.727	10.075	10.844
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,73%	0,37%	2,05%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.993	10.536	11.636
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,07%	2,65%	3,86%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.334	10.817	11.765

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

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

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

Quali sono i costi?

I costi indicati nelle tabelle sottostanti sono valutati in termini di “riduzione del rendimento” (Reduction In Yield - RIY) che indica quale impatto i costi totali da pagare avranno sul rendimento degli investimenti che potreste ottenere. I costi totali tengono conto dei costi una tantum (comprensivi delle penalità di uscita anticipata), dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi del prodotto stesso, per tre diversi periodi di detenzione. Questi importi si basano sull'ipotesi che sia stato versato un premio pari a € 10.000. Si segnala che queste valutazioni rappresentano delle stime e che potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	716	849	1.031
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,16%	4,14%	2,34%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una-tantum	Costi di ingresso	0,52%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione.
	Costi di uscita	0,26%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,54%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	Non applicabili	Non sono previsti costi di performance di prodotto.
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	Non applicabili	Non sono previsti costi di overperformance di prodotto.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

L'effettivo periodo di detenzione raccomandato tiene in considerazione la volatilità del Fondo interno e i costi massimi applicabili al prodotto.

Il Contraente ha la facoltà comunque di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto; trascorso tale periodo può inoltre riscattare totalmente o parzialmente la polizza presentando direttamente ad Assimoco Vita, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari indicati nelle “Condizioni di Assicurazione”.

In caso di uscita anticipata il profilo di rischio rendimento del prodotto può risultare sostanzialmente differente da quanto riportato nel presente documento, anche in considerazione delle penalità applicate. Ciononostante, la garanzia prevista per la componente di capitale investita in Gestione Separata opera anche in caso di uscita anticipata. Per maggiori dettagli sui costi di riscatto si rimanda al “Dip Aggiuntivo”. Nella tabella “Andamento dei costi nel tempo” sono compresi i costi legati alle commissioni e alle penali relative all'uscita anticipata.

Come presentare reclami?

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

Altre informazioni rilevanti

Per maggiori dettagli si rimanda alle “Condizioni di Assicurazione” contenute nel “Set Informativo”, da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto. Il Set Informativo è reperibile anche sul sito internet www.assimoco.it.

Si evidenzia che, per contenere i rischi di sostenibilità collegati agli investimenti sottostanti il prodotto NuovoValore Assimoco Ed. 03/2021, Assimoco Vita integra l'analisi dei fattori ambientali, sociali e di governance nelle decisioni di investimento. Per maggiori informazioni relative alla sostenibilità si rimanda alla sezione del DIP Aggiuntivo “Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?”