

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

SogniSicuri

Identificativo tariffa:	310B	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:	07/11/2018

Cos'è questo prodotto?

Tipo: SogniSicuri è un contratto di assicurazione sulla vita; è una tariffa mista rivalutabile a premi unici ricorrenti con prestazioni legate al rendimento della Gestione Separata FUTURO PROTETTO.

Obiettivi: la finalità del prodotto è quella di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area del risparmio, attraverso il pagamento di premi unici ricorrenti. Il valore del prodotto dipende dai rendimenti della Gestione Separata: al contratto viene attribuita una rivalutazione annua, purché non negativa, pari al rendimento certificato della Gestione Separata, diminuito di una commissione di gestione fissa pari al 1,20%. La rivalutazione annuale resta definitivamente acquisita, consolidando di volta in volta il risultato raggiunto. La Gestione Separata FUTURO PROTETTO investe principalmente in strumenti di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: questo prodotto è rivolto ad un target specifico di clientela, quale la famiglia con figli e mira a coprire un bisogno di accantonamento finalizzato alla protezione degli obiettivi di vita come ad esempio lo studio o l'avvio ad un'attività professionale per i figli, o altro. A tale finalità, ossia quella di creare un piano di accumulo per i bisogni futuri della Famiglia, ed in particolare della prole, si aggiunge la possibilità da parte del Contraente di accedere ad una riserva di liquidità, da usare quale contributo al mantenimento dei figli in caso di Separazione personale dei Genitori tramite il riscatto Speciale.

Il prodotto è adatto ad una clientela che ha come obiettivo la conservazione e/o crescita del capitale investito e che presenta una propensione al rischio bassa, con un livello di conoscenza teorica nell'ambito di prodotti assicurativi e/o strumenti finanziari anche non elevato ed è interessata ad investimenti di tipo assicurativo con un orizzonte temporale di medio periodo (periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto 5 anni). Non è rilevante un'esperienza passata in investimenti della medesima tipologia.

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 (i genitori in parti uguali) hanno il diritto di ricevere un capitale pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di scadenza;

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CAPITALE CASO MORTE): il Beneficiario (Beneficiario Accettante) ha il diritto di ricevere immediatamente un capitale pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso.

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 premi periodici di importo non inferiore a € 1.200 per versamenti con frequenza annuale; € 600 per versamenti con frequenza semestrale; € 300 per versamenti con frequenza trimestrale e € 100 per versamenti con frequenza mensile. In riferimento al primo premio versato, l'importo investito è non inferiore al 95,55% del premio stesso per frequenza annuale, al 93,10% per frequenza semestrale, al 88,20% per frequenza trimestrale e al 68,60% per frequenza mensile. Il contratto non prevede il pagamento di un premio per il rischio biometrico.

Durata: questa tipologia di prodotto non prevede una data di scadenza prefissata, il Contraente al momento della sottoscrizione sceglie la durata della polizza (minimo 10 anni, massimo 25 anni). Assimoco Vita S.p.A. non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Si segnala che questo prodotto è ritenuto illiquido per le sue caratteristiche di natura contrattuale. 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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'investimento sottostante al prodotto sono classificate nel livello molto-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Sottoscrivendo questo prodotto, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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 € 1.000				
Premio Assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	1.869	3.834	5.909
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,96%	-2,45%	-0,47%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.870	3.843	5.941
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,91%	-2,31%	-0,25%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	1.870	3.869	6.043
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,87%	-1,86%	0,42%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.870	3.887	6.119
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,86%	-1,54%	0,92%
Importo investito cumulato		1.000	3.000	5.000
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.938	3.948	6.043

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000 l'anno

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, l'Investitore potrebbe subire una perdita finanziaria.

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 € 1.000 all'anno. 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 € 1.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	153	271	356
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	13,17%	4,16%	2,15%

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	0,95%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	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	1,20%	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: 5 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato tiene in considerazione sia il periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati sia le eventuali penali in caso di uscita anticipata. Il Contraente ha la facoltà comunque di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, ottenendo la restituzione del premio pagato al netto delle spese di emissione di €30,00. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente il contratto, trascorso un anno dalla data di decorrenza, presentando direttamente alla Compagnia, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari indicati nelle "Condizioni Contrattuali". In caso di uscita anticipata il profilo di rischio rendimento del prodotto può risultare sostanzialmente differente da quanto riportato nel presente documento, in quanto i costi di penalità di riscatto riducono il valore di riscatto, ciononostante la garanzia opera anche in caso di uscita anticipata. In caso di riscatto totale o parziale prima che siano trascorsi interamente cinque anni dalla data di decorrenza, sul valore di riscatto si applicano le penali di seguito indicate: 3,50% per tutto il 2° anno; 3,00% per tutto il 3°anno; 2,00% per tutto il 4°anno; 1,00 % per tutto il 5° anno. Inoltre, per ogni operazione di riscatto parziale successiva alla prima in ogni anno assicurativo, è previsto un costo fisso di € 20,00.

In caso di Separazione Personale dei genitori (comprovabile da idonea documentazione) può essere esercitato il riscatto Speciale senza l'applicazione di penali, anche mediante l'attivazione di un Piano di Riscatti Programmati che prevede il pagamento di importi predeterminati con frequenza annuale, semestrale o trimestrale e l'applicazione di un costo fisso di € 3 euro, per ogni rata. Nella tabella "Andamento dei costi nel tempo" sono compresi i costi legati alle commissioni e alle penali relative all'uscita anticipata.

Le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del Beneficiario Accettante.

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 Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), in alternativa via fax al numero 02-26962556, o via e-mail all'indirizzo ufficioreclamivita@assimocovita.it o comunicati al numero 800257527.

Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno 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 quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS (già ISVAP).

Per informazioni più specifiche è possibile consultare il sito internet della Compagnia www.assimoco.it alla sezione "Reclami".

Altre informazioni rilevanti

Per maggiori dettagli si rimanda alle "Condizioni Contrattuali" contenute nel "Fascicolo Informativo", da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto e reperibile anche sul sito internet della Compagnia www.assimoco.it.