

## Documento contenente le informazioni chiave

**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.

### Informazioni generali

## Investire Sicuro Capital (V124)

**Nome dell'ideatore di PRIIP:** Amissima Vita S.p.A. (la "Impresa di Assicurazione")

**Sito web dell'ideatore di PRIIP:** [www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** +39 01054981

**Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave:** Commissione Nazionale per le Società e la Borsa.

**Data di validità del documento contenente le informazioni chiave:** 01/01/2018

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Investire Sicuro Capital (il "Prodotto") è un contratto di assicurazione sulla vita nella forma a vita intera a premio unico con possibilità di versamenti integrativi. Il Prodotto prevede che il premio unico, al netto dei costi (il "Capitale Assicurato") sia investito nella la gestione separata della Impresa di Assicurazione denominata "C.VITANUOVA" (la "Gestione Separata").

**Obiettivi:** l'obiettivo del Prodotto è quello di conservare il patrimonio, perseguendo al contempo un graduale e costante incremento del Capitale Assicurato nel medio-lungo periodo. A tal fine, la Gestione Separata investe principalmente in obbligazioni quotate e con rating investment grade, puntando ad una diversificazione per settori, emittenti e scadenze.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il Prodotto è destinato a clienti con età compresa tra i 18 e 89 anni, che ricercano un investimento in prodotti di investimento assicurativi e che hanno una conoscenza di base di tali prodotti. I clienti a cui è destinato questo Prodotto cercano la conservazione del capitale ed hanno un orizzonte temporale di almeno 6 anni. Il Prodotto è compatibile con clienti che possono sopportare perdite limitate ed hanno una tolleranza al rischio bassa, cioè non sono disposti ad accettare fluttuazioni significative dei prezzi in cambio dell'opportunità di rendimenti maggiori.

Il Prodotto appartiene alla tipologia di assicurazioni sulla vita nella forma a vita intera e consente al Contraente, mediante il conferimento di un premio unico (il "Premio Unico"), di beneficiare del consolidamento del capitale rivalutato annualmente. Sono inoltre presenti sul premio unico, diritti fissi di polizza e quietanza pari a EUR 20,00 per la prima rata di perfezionamento. Inoltre, in caso di decesso dell'Assicurato, al beneficiario designato in polizza verrà liquidato il Capitale Assicurato rivalutato secondo un meccanismo di rivalutazione predeterminato. A fronte del versamento del Premio Unico, il cui importo minimo è pari a EUR 2.000,00, l'Impresa di Assicurazione si impegna a pagare ai beneficiari designati o, in mancanza, agli eredi, una prestazione in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga (la "Prestazione in Caso di Morte"). La Prestazione in Caso di Morte è pari al Capitale Assicurato rivalutato alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data del decesso. Il valore delle prestazioni summenzionate è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Il contratto ha durata coincidente con la vita dell'assicurato e si estingue quando si verifica la morte dell'Assicurato. Alternativamente il contratto può estinguersi quando il Contraente esercita il diritto di recesso o quando il capitale viene riscattato totalmente. L'Impresa di Assicurazione è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto esclusivamente quando il Prodotto dovesse rivelarsi in contrasto con un embargo totale o parziale o qualsivoglia sanzione economica messa in atto dall'Unione Europa, dal Governo Italiano o da altro Organismo internazionale riconosciuto dal Governo Italiano.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il Prodotto sia mantenuto per 6 anni. 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 dell'eventuale insolvenza dell'Impresa.

Abbiamo classificato questo prodotto come 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello più basso e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Il rischio del Prodotto può variare rispetto a quello rappresentato dall'indicatore sintetico di rischio qualora il Prodotto non sia detenuto per il periodo di detenzione raccomandato. Avete diritto alla restituzione almeno del Capitale Assicurato. Qualsiasi importo superiore al Capitale Assicurato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi esercitate il riscatto prima che siano trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto.

Maggiori informazioni sono contenute nella sezione "Per quanto devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

### Scenari di sopravvivenza

Investimento:EUR 10.000,00

Premio assicurativo:EUR -		1Anno	3Anni	6Anni
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.459,09	€9.653,42	€9.726,37
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,41%	-1,17%	-0,46%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.467,91	€9.674,36	€9.767,60
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,32%	-1,10%	-0,39%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.487,09	€9.733,80	€9.934,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,13%	-0,90%	-0,11%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.513,47	€9.857,60	€10.243,36
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,87%	-0,48%	0,40%

### Scenario di morte

		1Anno	3Anni	6Anni
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€9.730,35	€9.807,36	€9.934,74

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

Per gli investimenti effettuati in questo prodotto, in caso di insolvenza di Amissima Vita S.p.A., gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

### Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Scenari €10.000,00	In caso di disinvestimento dopo 1 anno		In caso di disinvestimento dopo 3 anni		In caso di disinvestimento dopo 6 anni	
	€	%	€	%	€	%
Costi Totali - Impatto sul rendimento (RIY) per anno	674,20	6,74	774,86	2,57	1.129,17	1,81

### 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.

#### Costi una tantum

Costi di ingresso (%)	0,51	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
Costi di uscita (%)	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.

#### Costi correnti

Costi di transazione del portafoglio (%)	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
Altri costi correnti (%)	1,30	Impatto che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

#### Oneri accessori

Commissioni di performance (%)	-	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
Carried interests (commissioni di overperformance) (%)	-	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore a una determinata percentuale.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 6 anni, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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 delle 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. 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.

---

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

Il Prodotto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima di 6 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è coerente con gli obiettivi del Prodotto, che si propone di far crescere in maniera costante il capitale nel medio-lungo periodo, preservando allo stesso tempo il valore dell'investimento. A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può riscuotere il valore di riscatto. Per esercitare la sua scelta il Contraente deve inviare una comunicazione scritta o tramite l'intermediario incaricato della distribuzione del Prodotto (il **"Distributore"**) o direttamente all'Impresa di Assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il contratto. In caso di riscatto totale, il valore di riscatto è pari al Capitale Assicurato, rivalutato alla ricorrenza mensile che precede o coincide con la data di richiesta di riscatto. E' prevista inoltre una penalità che varia in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza per il Premio Unico. La penalità è pari all'2,50% in caso di riscatto entro il secondo anno dalla data di versamento, e decresce progressivamente fino al quinto anno dalla data di versamento. Dalla fine del 5° anno in poi non è prevista alcuna penalità. Il Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità e penalità previste per il riscatto totale.

---

### **Come presentare reclami?**

Eventuali reclami riguardanti il Prodotto o la condotta dell'Impresa di Assicurazione devono essere inoltrati per iscritto a quest'ultima all'indirizzo: Amissima Vita S.p.A. - Ufficio Reclami, Mura di Santa Chiara, n. 1, 16128 Genova, fax +39 010 5498815. L'Impresa di Assicurazione gestirà direttamente i reclami presentati con riferimento ai comportamenti dei Distributori, inclusi i reclami relativi ai comportamenti dei dipendenti e collaboratori. I reclami possono essere inviati altresì all'indirizzo di posta elettronica [reclamivita@amissimavita.it](mailto:reclamivita@amissimavita.it), specificando per iscritto e in maniera dettagliata, nome, cognome e domicilio del reclamante, le ragioni e i fatti invocati ed ogni altro elemento utile per la trattazione del reclamo. Per ulteriori informazioni sui reclami è possibile consultare il sito internet [www.amissimavita.it/reclami](http://www.amissimavita.it/reclami). Il preposto Ufficio Reclami evade la citata doglianza entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

---

### **Altre informazioni rilevanti**

Informazioni più dettagliate sul Prodotto e sulla Gestione Separata, sono contenute nella Scheda Sintetica, nella Nota Informativa e nelle Condizioni di assicurazione (comprendenti del regolamento della Gestione Separata) che costituiscono il Fascicolo Informativo. In conformità a quanto disposto dall'articolo 4 del Regolamento ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010, il Fascicolo Informativo è disponibile sul sito web dell'Impresa, accessibile tramite [www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it).

