

# AMISSIMA MULTI STRATEGIA

## Set Informativo

---

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA NELLA FORMA DI MISTA A PRESTAZIONI RIVALUTABILI E UNIT LINKED A PREMIO UNICO E DURATA 10 ANNI

**Il presente Set Informativo, contenente:**

- **Kid** (Documento contenente le informazioni chiave);
- **Sid** (Documento contenente le informazioni specifiche);
- **DIP Aggiuntivo IBIP** (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi);
- **Condizioni di assicurazione** (comprehensive di Glossario);
- **Proposta di assicurazione** (Fac-Simile).

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta/polizza di assicurazione.**

Il presente Set Informativo è redatto secondo le linee guida del tavolo tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari per contratti semplici e chiari.

Data di realizzazione del Set Informativo: 03 gennaio 2022



Entra nella tua area personale, accedi al sito **[www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it)**, e con pochi click potrai entrare nella tua area personale **“Le mie polizze”**, dove troverai:



**tutte le tue polizze, le coperture assicurative in essere**



**situazione dei pagamenti, quotazioni e scadenze**



**le Condizioni Contrattuali, i documenti storici ed attuali**



**Comunicazioni periodiche, aggiornamenti... e molto di più**

**CHE INFORMAZIONI OCCORRONO? POCHE,**

1. codice fiscale/partita iva,
2. numero di polizza posseduta,
3. indirizzo e-mail (necessario per l'invio delle credenziali di accesso).

**Se sei già registrato all'Area Riservata la piattaforma è stata aggiornata con nuove funzionalità dispositive.**

Al primo accesso sarà necessario impostare una nuova password seguendo le impostazioni sul sito **[www.amissimavita.it/area-clienti/](http://www.amissimavita.it/area-clienti/)**

# 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.

### Prodotto: Amissima Multi Strategia (cod. V748)

Nome dell'ideatore del PRIIP: Amissima Vita S.p.A., (l'“Impresa di Assicurazione”).

Sito web dell'ideatore del 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: CONSOB

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 13/09/2021

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** AMISSIMA MULTISTRATEGIA (il “Prodotto”) è un contratto di assicurazione Misto multiramo a premio unico e possibilità di premi integrativi con capitale collegato in parte ad una Gestione Separata ed in parte ad uno o più tra quattro Fondi Interni di tipo “Unit Linked”. Il Prodotto prevede che il premio versato, al netto dei costi (il “Capitale Investito”), sia suddiviso tra: una quota variabile tra il 10% ed il 50% nella gestione separata denominata “C.VITANUOVA” (la “Gestione Separata”) ed una quota variabile tra il 50% ed il 90% nelle quote di uno o più dei quattro Fondi Interni denominati Amissima Azionario Globale, Amissima Flessibile Dinamico, Amissima Bilanciato Globale e Amissima Flessibile Bilanciato (i “Fondi Interni”).

**Obiettivi:** L'obiettivo del Prodotto è quello di combinare, secondo le esigenze del Contraente, gli effetti propri dell'investimento nella Gestione Separata (min 10%, max 50% del premio), che mira alla conservazione del patrimonio, con quelli dell'investimento in uno o più tra i quattro Fondi Interni (min 50%, max 90% del premio) che punta a far crescere il capitale investito. Le informazioni di dettaglio su ciascuna opzione di investimento sono disponibili nel Documento contenente le Informazioni Specifiche.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il Prodotto è destinato a clienti retail e professionali con età compresa tra i 18 e 90 anni, che ricercano un investimento in prodotti di investimento assicurativi e sono investitori informati cioè hanno una conoscenza media dei prodotti di investimento assicurativi e qualche esperienza nel settore finanziario. I clienti a cui è destinato questo Prodotto cercano una crescita moderata del capitale ed hanno un orizzonte temporale di almeno 10 anni. Il Prodotto è compatibile con clienti che possono sopportare perdite contenute ed hanno una tolleranza al rischio media, cioè sono disposti ad accettare fluttuazioni significative dei prezzi in cambio dell'opportunità di rendimenti maggiori.

**Prestazioni assicurative e costi:** A fronte del versamento del Premio Unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi, l'Impresa di Assicurazione si impegna a pagare ai beneficiari designati una prestazione in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga (la “Prestazione base”). La Prestazione base è pari alla somma del capitale relativo all'investimento in Gestione Separata rivalutato “pro-rata temporis” fino alla data del decesso e del capitale relativo all'investimento effettuato nei Fondi Interni, calcolato utilizzando il valore delle rispettive quote rilevato. Per le componenti investite nella Gestione Separata e nei Fondi Interni, la Prestazione base è maggiorata di una percentuale riconosciuta in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, che varia dal 2,50% allo 0,10% con un limite massimo di maggiorazione erogata di EUR 25.000.

È altresì prevista una maggiorazione in caso di morte da infortunio in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, variabile dal 50% al 2% dei premi versati con un limite massimo di EUR 50.000.

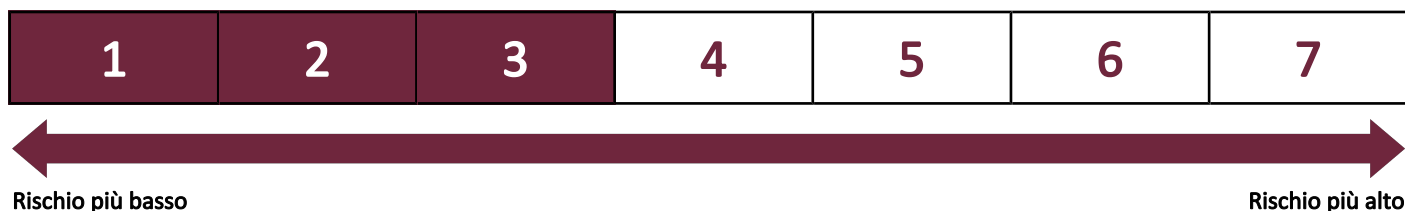
La misura di rivalutazione per la componente collegata alla Gestione Separata si ottiene sottraendo dal rendimento lordo della Gestione Separata il rendimento trattenuto pari a 1,40%. Il contratto è di tipo misto e pertanto può estinguersi quando si verifica la morte dell'Assicurato o quando viene esercitato il diritto di recesso, riscatto totale oppure alla scadenza contrattuale prefissata dei 10 anni.

Sulla sola componente investita nella Gestione Separata, la Società garantisce la conservazione del Capitale riconoscendo un tasso minimo garantito pari allo 0% per tutta la durata del contratto.

**Durata:** La durata contrattuale è fissa ed è pari a 10 anni.

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

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore al premio pagato. 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 dell'eventuale insolvenza dell'Impresa.

Il rischio ed il rendimento effettivi connessi all'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente; per questa ragione il prodotto è stato classificato in un intervallo di rischio tra 1, che corrisponde alla classe di rischio più bassa e 3, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa su 7.

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sono disponibili sul sito internet [www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it) o presso l'intermediario.

Per la componente investita in ciascun Fondo Interno questo Prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere parte del vostro investimento. Nell'eventualità di insolvenza da parte dell'Impresa di Assicurazione, il vostro investimento è comunque dipendente dal valore di mercato delle relative quote, senza ulteriori garanzie a tutela dell'importo versato. Per la componente investita nella Gestione Separata, invece, avete diritto alla restituzione almeno del Capitale Investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. In generale, maggiore sarà la percentuale investita nei Fondi Interni, maggiore sarà il livello di rischio del Prodotto, tenendo presente che, a loro volta, alcuni Fondi Interni sono più rischiosi di altri.

Se l'emittente non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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

### Scenari di performance

Il rendimento di questo Prodotto può variare a seconda della misura del Capitale Investito che il Contraente deciderà di investire nella Gestione Separata e nei Fondi Interni. In generale, maggiore sarà la percentuale del Capitale Investito investita nei Fondi Interni, maggiore sarà il rendimento del Prodotto.

Le informazioni sul livello di rischio e sul rendimento di ciascun Fondo Interno e alla Gestione Separata sono disponibili all'interno del documento contenente le informazioni specifiche relativo a ciascuna delle opzioni di investimento. **Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base dei rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.**

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

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Amissima Vita S.p.A. In ogni caso 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, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 Euro.

### Andamento dei costi nel tempo

Il distributore 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 10.000,00 €	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari			
<b>Costi totali</b>	Da € 387,68 a € 617,31	Da € 821,05 a € 2.025,26	<b>Da € 1.523,75 a € 4.094,18</b>
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Da 3,90% a 6,24%	Da 1,66% a 3,97%	<b>Da 1,53% a 3,84%</b>

## 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	0,13%	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Da 1,41% a 3,72%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di questo Prodotto possono variare a seconda della misura del Capitale Investito che il Contraente deciderà di investire nella Gestione Separata e nel Fondo Interno.

Le informazioni sui costi di ciascun Fondo Interno e alla Gestione Separata sono disponibili all'interno del documento contenente le informazioni specifiche relativo a ciascuna delle opzioni di investimento disponibili sul sito internet [www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it) o presso l'intermediario.

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**

Tale periodo, coerente con gli obiettivi del Prodotto, coincide con il momento a partire dal quale il prodotto recupera i costi e ha un rendimento atteso giudicato in linea con il suo profilo di rischio. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino al periodo di detenzione raccomandato altrimenti, i risultati possono essere inferiori, specialmente con riferimento ai Fondi Interni per le cui prestazioni non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

A condizione che sia trascorso almeno un anno - periodo di detenzione minimo - dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può riscuotere il valore di riscatto totale o parziale. 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 parziale esso avverrà con esplicita indicazione della ripartizione del disinvestimento, ossia specificando le percentuali da prelevare rispettivamente dalla Gestione Separata e/o dai singoli Fondi Interni, nel rispetto dei vincoli di cui ai limiti di sottoscrizione.

Il riscatto totale e/o parziale è ammesso dopo un anno dalla decorrenza ed è altresì prevista una penalità che varia in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza. La penalità è pari all'1,25% in caso di riscatto entro il secondo anno dalla data di decorrenza, dello 0,75% in caso di riscatto tra il secondo ed il terzo anno e dello 0,50% tra il terzo ed il quarto anno. Dalla fine del 5° anno in poi non è prevista alcuna penalità.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il Prodotto o la condotta della 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.

In alternativa possono essere inviati attraverso posta elettronica, all'indirizzo [reclamivita@amissimavita.it](mailto:reclamivita@amissimavita.it).

I reclami devono contenere 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. L'Ufficio Reclami evade la citata doglianza entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Eventuali reclami riguardanti il comportamento del Distributore possono essere inoltrati direttamente a quest'ultimo, in particolare i reclami relativi a Banca Carige possono essere inviati all'indirizzo di posta elettronica [reclami@carige.it](mailto:reclami@carige.it). Per ulteriori informazioni sui reclami è possibile consultare il sito internet [www.amissimavita.it/reclami](http://www.amissimavita.it/reclami).

## Altre informazioni rilevanti

Informazioni più dettagliate sul Prodotto sono contenute nel Set informativo composto oltre che dal presente Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione (comprendenti del Regolamento della Gestione separata e del Glossario) e dalla Proposta, che costituiscono il Set Informativo che l'Impresa deve redigere obbligatoriamente e consegnare gratuitamente al Contraente prima della sottoscrizione in conformità a quanto disposto dal Regolamento IVASS n° 41/2018. Questa documentazione è inoltre disponibile e scaricabile sul sito web dell'Impresa [www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it).

Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto al momento dei criteri UE per le attività sostenibili. Tuttavia Amissima Vita ha integrato le politiche degli investimenti per tenere in considerazione i rischi di sostenibilità ed i possibili impatti di tali rischi sul rendimento.

PAGINA NON UTILIZZABILE

# Documento contenente le Informazioni Specifiche per l'opzione d'investimento "Amissima Azionario Globale"

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento "Amissima Azionario Globale", sottostante al prodotto Amissima Multi Strategia (Tariffa V748). 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

### Prodotto: Amissima Multi Strategia (cod. V748)

Opzione di investimento: Amissima Azionario Globale

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 13/09/2021

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** L'opzione di Investimento prevede che il capitale sia investito in quote del fondo interno denominato Amissima Azionario Globale, gestito da Amissima Vita S.p.A.. L'obiettivo del Fondo Interno è ottenere una crescita del capitale nel corso del tempo cogliendo le opportunità offerte dai mercati azionari internazionali, su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 10 anni. A tal fine le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in titoli azionari quotati in mercati regolamentati. L'investimento in quote di OICR del comparto obbligazionario e in liquidità su depositi bancari a vista è contenuta. Le Aree geografiche di riferimento sono prevalentemente i Paesi sviluppati dell'Europa e Nord America e Giappone. Il Fondo può investire in misura contenuta in strumenti finanziari quotati in mercati dei Paesi Emergenti. Gli OICR investono principalmente in titoli obbligazionari e azionari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento** L'opzione di investimento è destinata a clienti retail e professionali con età compresa tra i 18 e 90 anni. Sono investitori informati cioè hanno una conoscenza media dei prodotti di investimento assicurativi e qualche esperienza nel settore finanziario. I clienti a cui è destinata questa opzione di investimento cercano una crescita moderata del capitale in un periodo di detenzione raccomandato di almeno 10 anni. L'opzione di investimento è compatibile con clienti che possono sopportare perdite contenute ed hanno una tolleranza al rischio media, cioè sono disposti ad accettare fluttuazioni significative dei prezzi in cambio dell'opportunità di rendimenti maggiori.

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

### Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore al premio pagato. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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

## Scenari di performance

Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base dei rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Investimento 10.000,00 €		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.346,84	€ 5.313,60	€ 3.989,31
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,53%	-11,88%	-8,78%
<b>Scenario sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.914,76	€ 9.322,90	€ 10.585,73
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,85%	-1,39%	0,57%
<b>Scenario moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.301,60	€ 12.806,58	€ 16.548,74
	Rendimento medio per ciascun anno	3,02%	5,07%	5,17%
<b>Scenario favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.764,21	€ 17.385,13	€ 25.566,54
	Rendimento medio per ciascun anno	17,64%	11,70%	9,84%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'assicurato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.484,17	€ 12.870,61	€ 16.631,48

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre soluzioni di investimento.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Le informazioni forniscono dati appropriati sui risultati riguardanti l'intero periodo durante il quale i prodotti d'investimento assicurativi sono stati distribuiti; in ogni caso tali dati sono basati su periodi completi di 12 mesi.

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 la Società non sia in grado di pagare.

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.

## 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, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 Euro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento 10.000,00 €	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	€ 488,45	€ 1.423,30	€ 3.102,06
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,98%	2,63%	2,50%

### 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			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,13%	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	2,36%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.



# Documento contenente le Informazioni Specifiche per l'opzione d'investimento "Amissima Bilanciato Globale"

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento "Amissima Bilanciato Globale", sottostante al prodotto Amissima Multi Strategia (Tariffa V748). 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

### Prodotto: Amissima Multi Strategia (cod. V748)

Opzione di investimento: Amissima Bilanciato Globale

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 13/09/2021

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** L'opzione di Investimento prevede che il capitale sia investito integralmente in quote del fondo interno denominato Amissima Bilanciato Globale, gestito da Amissima Vita S.p.A.. L'obiettivo del Fondo Interno è ottenere una crescita del capitale nel corso del tempo tramite un'esposizione diversificata ai mercati azionari e obbligazionari su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 10 anni. A tal fine, le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in titoli azionari e obbligazionari quotati in mercati regolamentati. La liquidità su depositi bancari a vista è contenuta. Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi sviluppati dell'Europa e Nord America e Giappone e residualmente le altre aree. Gli OICR investono principalmente in titoli obbligazionari e azionari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento** L'opzione di investimento è destinata a clienti retail e professionali con età compresa tra i 18 e 90 anni. Sono investitori informati cioè hanno una conoscenza media dei prodotti di investimento assicurativi e qualche esperienza nel settore finanziario. I clienti a cui è destinata questa opzione di investimento cercano una crescita moderata del capitale in un periodo di detenzione raccomandato di almeno 10 anni. L'opzione di investimento è compatibile con clienti che possono sopportare perdite contenute ed hanno una tolleranza al rischio media, cioè sono disposti ad accettare fluttuazioni significative dei prezzi in cambio dell'opportunità di rendimenti maggiori.

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

### Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore al premio pagato. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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

## Scenari di performance

Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base dei rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Investimento 10.000,00 €		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.808,27</b>	<b>€ 6.944,21</b>	<b>€ 5.948,26</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,92%	-7,03%	-5,06%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.196,59</b>	<b>€ 9.382,39</b>	<b>€ 9.991,45</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,03%	-1,27%	-0,01%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.062,82</b>	<b>€ 11.421,85</b>	<b>€ 13.172,82</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,63%	2,69%	2,79%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.906,47</b>	<b>€ 13.773,08</b>	<b>€ 17.202,86</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,06%	6,61%	5,57%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.241,15</b>	<b>€ 11.478,96</b>	<b>€ 13.238,69</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre soluzioni di investimento.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Le informazioni forniscono dati appropriati sui risultati riguardanti l'intero periodo durante il quale i prodotti d'investimento assicurativi sono stati distribuiti; in ogni caso tali dati sono basati su periodi completi di 12 mesi.

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 la Società non sia in grado di pagare.

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.

## 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, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 Euro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento 10.000,00 €	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	€ 441,98	€ 1.131,84	€ 2.293,65
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,48%	2,18%	2,05%

### 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			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,13%	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	1,92%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

# Documento contenente le Informazioni Specifiche per l'opzione d'investimento "Amissima Flessibile Bilanciato"

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento "Amissima Flessibile Bilanciato", sottostante al prodotto Amissima Multi Strategia (Tariffa V748). 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

### Prodotto: Amissima Multi Strategia (cod. V748)

Opzione di investimento: Amissima Flessibile Bilanciato

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 13/09/2021

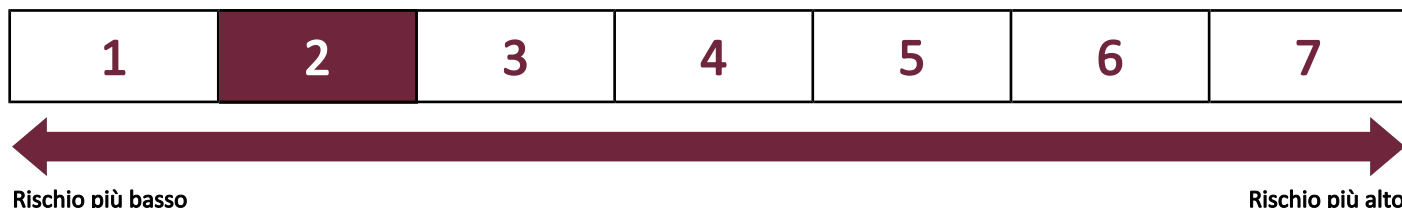
## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** L'opzione di investimento prevede che il capitale sia investito integralmente in quote del fondo interno denominato Fondo Amissima Flessibile Bilanciato, gestito da Amissima Vita S.p.A.. L'obiettivo del Fondo Interno è ottenere una crescita del capitale nel corso del tempo tramite un'esposizione diversificata ai mercati azionari, obbligazionari e monetari su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 10 anni. A tal fine, le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Euro o in valuta locale, che investono in strumenti finanziari del comparto obbligazionario, azionario e monetario. La liquidità presente su depositi bancari a vista è residuale. Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi OCSE. Gli OICR investono principalmente in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento** L'opzione di investimento è destinata a clienti retail e professionali con età compresa tra i 18 e 90 anni. Sono investitori informati cioè hanno una conoscenza media dei prodotti di investimento assicurativi e qualche esperienza nel settore finanziario. I clienti a cui è destinata questa opzione di investimento cercano una crescita moderata del capitale in un periodo di detenzione raccomandato di almeno 10 anni. L'opzione di investimento 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.

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

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore al premio pagato. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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

## Scenari di performance

Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base dei rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Investimento 10.000,00 €		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.319,39</b>	<b>€ 7.916,99</b>	<b>€ 7.204,57</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,81%	-4,56%	-3,23%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.346,27</b>	<b>€ 9.184,73</b>	<b>€ 9.125,30</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,54%	-1,69%	-0,91%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.848,73</b>	<b>€ 10.294,00</b>	<b>€ 10.709,27</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,51%	0,58%	0,69%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.310,08</b>	<b>€ 11.461,50</b>	<b>€ 12.485,68</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,10%	2,77%	2,24%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.023,27</b>	<b>€ 10.345,47</b>	<b>€ 10.762,82</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre soluzioni di investimento.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Le informazioni forniscono dati appropriati sui risultati riguardanti l'intero periodo durante il quale i prodotti d'investimento assicurativi sono stati distribuiti; in ogni caso tali dati sono basati su periodi completi di 12 mesi.

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 la Società non sia in grado di pagare.

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.

## 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, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 Euro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento 10.000,00 €	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 507,41</b>	<b>€ 1.436,43</b>	<b>€ 2.801,30</b>
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,12%	2,87%	2,74%

### 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			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,13%	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	2,61%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

# Documento contenente le Informazioni Specifiche per l'opzione d'investimento "Amissima Flessibile Dinamico"

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento "Amissima Flessibile Dinamico", sottostante al prodotto Amissima Multi Strategia (Tariffa V748). 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

## Prodotto: Amissima Multi Strategia (cod. V748)

Opzione di investimento: Amissima Flessibile Dinamico

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 13/09/2021

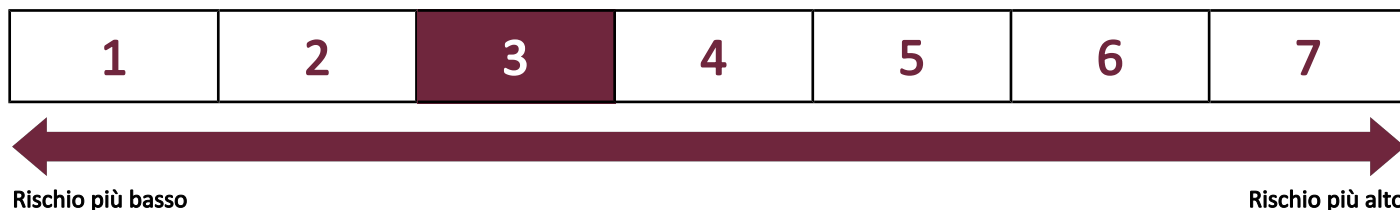
## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** L'opzione di Investimento prevede che il capitale sia investito integralmente in quote del fondo interno denominato Fondo Amissima Flessibile Dinamico, gestito da Amissima Vita S.p.A.. L'obiettivo del Fondo Interno è ottenere una crescita del capitale nel corso del tempo tramite un'esposizione diversificata ai mercati azionari, obbligazionari e monetari su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 10 anni. A tal fine, le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Euro o in valuta locale, che investono in strumenti finanziari del comparto obbligazionario, azionario e monetario. La liquidità presente su depositi bancari a vista è residuale. Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi Sviluppati ed Emergenti. Gli OICR investono principalmente in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento** L'opzione di investimento è destinata a clienti retail e professionali con età compresa tra i 18 e 90 anni. Sono investitori informati cioè hanno una conoscenza media dei prodotti di investimento assicurativi e qualche esperienza nel settore finanziario. I clienti a cui è destinata questa opzione di investimento cercano una crescita moderata del capitale in un periodo di detenzione raccomandato di almeno 10 anni. L'opzione di investimento è compatibile con clienti che possono sopportare perdite contenute ed hanno una tolleranza al rischio media, cioè sono disposti ad accettare fluttuazioni significative dei prezzi in cambio dell'opportunità di rendimenti maggiori.

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

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore al premio pagato. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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

## Scenari di performance

Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base dei rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Investimento 10.000,00 €		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.135,63</b>	<b>€ 6.839,21</b>	<b>€ 5.819,88</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,64%	-7,32%	-5,27%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.137,91</b>	<b>€ 8.955,75</b>	<b>€ 9.041,69</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,62%	-2,18%	-1,00%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.950,08</b>	<b>€ 10.779,86</b>	<b>€ 11.729,18</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	1,51%	1,61%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.718,61</b>	<b>€ 12.836,79</b>	<b>€ 15.052,83</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,19%	5,12%	4,17%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.126,41</b>	<b>€ 10.833,76</b>	<b>€ 11.787,82</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre soluzioni di investimento.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Le informazioni forniscono dati appropriati sui risultati riguardanti l'intero periodo durante il quale i prodotti d'investimento assicurativi sono stati distribuiti; in ogni caso tali dati sono basati su periodi completi di 12 mesi.

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 la Società non sia in grado di pagare.

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.

## 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, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 Euro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento 10.000,00 €	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 617,31</b>	<b>€ 2.025,26</b>	<b>€ 4.094,18</b>
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,24%	3,97%	3,84%

### 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			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,13%	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	3,72%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.



# Documento contenente le Informazioni Specifiche per l'opzione d'investimento "C.VITANUOVA"

## Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento "C.VITANUOVA", sottostante al prodotto Amissima Multi Strategia (Tariffa V748). 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Prodotto: Amissima Multi Strategia (cod. V748)**

**Opzione di investimento: C.VITANUOVA**

**Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 13/09/2021**

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** L'Opzione di Investimento prevede che il capitale sia investito integralmente nella gestione separata C.VITANUOVA (la "Gestione Separata"), gestita dall'Impresa di Assicurazione. L'obiettivo della Gestione Separata è ottenere la conservazione del capitale nel corso del tempo tramite un'esposizione diversificata ai mercati azionari, obbligazionari e monetari su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 10 anni. A tal fine, la Gestione Separata investe principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario denominati in Euro e negoziati in mercati regolamentati, aventi qualità creditizia adeguata e connotati da un elevato grado di liquidabilità, puntando ad una diversificazione per settori, emittenti e scadenze. La Gestione Separata può investire anche in azioni negoziate in mercati regolamentati e, in via residuale, nel settore immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento** L'opzione di investimento è destinata a clienti retail e professionali con età compresa tra i 18 e 90 anni. Sono investitori base cioè hanno una conoscenza di base dei prodotti di investimento assicurativi e bassa esperienza nel settore finanziario. I clienti a cui è destinata questa opzione di investimento cercano la conservazione del capitale ed hanno un orizzonte temporale di almeno 10 anni. L'opzione di investimento 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.

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

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore al premio pagato. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa".

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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

## Scenari di performance

Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base dei rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Investimento 10.000,00 €		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.736,18</b>	<b>€ 9.509,60</b>	<b>€ 9.875,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,64%	-1,00%	-0,13%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.814,46</b>	<b>€ 9.936,34</b>	<b>€ 9.919,51</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,86%	-0,13%	-0,08%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.829,98</b>	<b>€ 9.984,34</b>	<b>€ 10.011,51</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,70%	-0,03%	0,01%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.841,65</b>	<b>€ 10.030,76</b>	<b>€ 10.084,96</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,58%	0,06%	0,08%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.004,18</b>	<b>€ 10.034,26</b>	<b>€ 10.061,57</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre soluzioni di investimento.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Le informazioni forniscono dati appropriati sui risultati riguardanti l'intero periodo durante il quale i prodotti d'investimento assicurativi sono stati distribuiti; in ogni caso tali dati sono basati su periodi completi di 12 mesi.

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 la Società non sia in grado di pagare.

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.

## 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, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 Euro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento 10.000,00 €	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 387,68</b>	<b>€ 821,05</b>	<b>€ 1.523,75</b>
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,90%	1,66%	1,53%

### 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			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,13%	Impatto dei costi compresi nel premio, da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	1,41%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.



# Assicurazione Multiramo a premio unico e versamenti integrativi

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Amissima Vita S.p.A.



Prodotto: **Amissima Multi Strategia**  
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione: 30 giugno 2021 Il Dip aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Amissima Vita S.p.A., Mura di Santa Chiara, n. 1; CAP 16128; Genova; tel. +39 010 54981; sito internet: [www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it); e-mail: [SegreteriaSocietaria@amissima.it](mailto:SegreteriaSocietaria@amissima.it); PEC: [amissimavita@pec.amissima.it](mailto:amissimavita@pec.amissima.it).

Amissima Vita S.p.A. Fondata nel 1971 - Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo Amissima, iscritto con il n. 050 all'Albo Gruppi IVASS, con Socio Unico Primavera Intermediate Holdings S.à.r.l. - Sede legale e Direzione Generale: Mura Di Santa Chiara 1, 16128 Genova, Italia T +39 010 54981 F +39 010 5498518 - Capitale Sociale Euro 50.431.778,28 i.v. - Registro delle Imprese di Genova CF 01739640157 - PI 03723300103 - REA GE 373333 - Albo Imprese IVASS 1.00039 Impresa autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14.3.73 (G.U. del 19.4.73 n. 103) - [amissimavita@pec.amissima.it](mailto:amissimavita@pec.amissima.it) - [www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it).

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato al 31 dicembre 2020, redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, l'ammontare del patrimonio netto di Amissima Vita S.p.A. è pari ad Euro 182.124.390: la parte relativa al Capitale Sociale è pari a Euro 50.431.778 e le Riserve patrimoniali sono pari a Euro 115.050.849.

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR), disponibile sul sito internet dell'impresa ([https://www.amissimavita.it/allegati/institutional/SFCR\\_2020\\_Gruppo\\_Assicurativo\\_Amissima\\_web.pdf](https://www.amissimavita.it/allegati/institutional/SFCR_2020_Gruppo_Assicurativo_Amissima_web.pdf)) dove è rappresentato al 31 dicembre 2020 l'indice di Solvibilità (Solvency Ratio) pari a 187%, il requisito patrimoniale di solvibilità di 143.973.409 euro, il requisito patrimoniale minimo di 64.788.034 euro e l'importo dei fondi propri ammissibili alla loro copertura di 269.697.981 euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

"Amissima Multi Strategia" prevede le seguenti prestazioni:

- a) **in caso di vita** dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, è prevista la liquidazione di Capitale costituito dalla somma delle seguenti componenti:
  - a. il capitale relativo all'investimento nella Gestione Separata rivalutato fino alla data di scadenza;
  - b. il controvalore del capitale investito nei Fondi Interni, calcolato in base al valore unitario delle quote di ciascun Fondo Interno cui risulta collegato il contratto alla data di scadenza;
- b) **in caso di decesso** dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società si impegna a pagare, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, un importo ottenuto dalla somma delle seguenti prestazioni:
  - "Prestazione base"

La prestazione base è pari alla somma dei seguenti importi:

- i. il capitale relativo all'investimento nella Gestione Separata rivalutato "pro-rata temporis" fino alla data del decesso, come meglio dettagliato nella sezione "Quali sono i rischi? Qual è il potenziale rendimento?";
- ii. il capitale relativo agli investimenti effettuati nei Fondi Interni calcolato secondo i criteri descritti nella sezione "Quali sono i rischi? Qual è il potenziale rendimento?"

– **"Maggiorazione morte"**

La "prestazione base" sopra definita è maggiorata di una percentuale riconosciuta in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, con limite massimo di Euro 25.000,00.

- **"Maggiorazione morte a causa di infortunio"**

La "prestazione base" è maggiorata, in caso di decesso dell'Assicurato a seguito di morte causata da infortunio, di una prestazione, che varia in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso e dei premi versati, con un limite massimo di Euro 50.000,00 per ciascuna testa assicurata.

**Opzioni contrattuali: Switch**

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può richiedere di modificare parzialmente o totalmente l'allocazione del proprio investimento mediante operazioni di switch:

- da uno o più Fondi Interni verso altri Fondi Interni e/o Gestione Separata;
- da Gestione Separata verso uno o più Fondi Interni.

**Modalità di esercizio**

Ciascuna operazione di switch è consentita a condizione che siano concluse operazioni antecedentemente disposte dal Contraente o dalla Compagnia e nel rispetto delle regole d'investimento.

L'operazione di switch, sia il disinvestimento sia l'investimento, viene eseguita alla prima data di valorizzazione utile tra quelle previste (quattro volte al mese nei giorni 2, 9, 16 e 25 ed in caso di festività o di sciopero nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato) purché tra la data di richiesta e la data di valorizzazione intercorrano almeno due giorni lavorativi e che alla data di valorizzazione precedente a quella che soddisfa la condizione del punto precedente non siano presenti altre operazioni sulla polizza.

È previsto che il Contraente possa effettuare le prime 4 operazioni di switch gratuitamente; ogni ulteriore operazione richiesta nel corso dell'anno è gravata di un costo fisso pari a Euro 15,00 inteso per modulo di investimento.

Il Contraente può fare richiesta debitamente sottoscritta di switch alla Agenzia distributrice che gestisce la polizza, oppure alla sede della AMISSIMA VITA S.p.A.

**Opzioni contrattuali: Decumulo**

È possibile richiedere l'attivazione del servizio opzionale "Piano di Decumulo" dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta/Polizza ovvero successivamente nel corso della durata contrattuale ed è revocabile in qualsiasi momento. È attivabile per una durata fissa di 5 o 10 anni, prevede il pagamento (con frequenza annuale o semestrale) di un importo compreso tra un minimo dell'1% e un massimo dell'8% dei premi pagati.

Il regolamento della gestione interna separata è reperibile sul sito dell'Impresa <https://www.amissimavita.it/gestioni-separate/>.

I Regolamenti dei Fondi Interni sono reperibili sul sito dell'Impresa <https://www.amissimavita.it/quotazioni-fondi/fondi-interni-amissima-vita>.



## Che cosa NON è assicurato?

<b>Rischi esclusi</b>	<p>Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.</p> <p>Relativamente alle maggiorazioni di cui sopra, <u>esse non vengono applicate qualora il decesso dell'Assicurato sia causato da:</u> attività dolosa del Contraente o del Beneficiario; partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi; partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'Assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa; eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti; guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei; incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;</p> <p>in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione (art. 1927 c.c.); infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili; partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore; pratica di attività sportive professionistiche; pratica di paracadutismo o di sport aerei in genere; pratica delle seguenti attività sportive:</p> <p>immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne; scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia; torrentismo; tuffi da altezza superiore i 10 metri; nuoto in mare aperto; surf, sci d'acqua,</p>
-----------------------	--

	<p>windsurfing, boardsailing, kitesurfing, moto d'acqua o altri sport acquatici praticati non a livello dilettantistico; vela transoceanica; sport estremi;</p> <p>-attività professionale pericolosa che comporti: contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche; attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto; lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m; lavori nel sottosuolo o in mare aperto;</p> <p>l'appartenenza non con sole mansioni amministrative o d'ufficio a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile; aviazione; attività subacquea in genere; guardia giurata; autotrasportatori superiori a 35 q, operatori di pala meccanica.</p> <p>Viene inoltre escluso dalla garanzia il decesso avvenuto <u>nei primi sei mesi</u> dalla data di decorrenza della polizza (Carenza) per cause diverse da:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- infortunio, esclusa ogni concausa, avvenuto dopo la data di decorrenza, ove per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte (salvo quanto precedentemente disposto);</li> <li>- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi, ittero emorragico, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica e shock anafilattico (malattia non infettiva).</li> </ul> <p>Il "periodo di carenza" resta attivo in caso di epidemie aventi caratteristica di pandemia (dichiarata da OMS). Il periodo di carenza decade nel caso in cui l'assicurato si sottoponga ai test medici previsti dal Sistema Sanitario Nazionale che attestino la negatività del soggetto alla pandemia.</p>
--	--



### Ci sono limiti di copertura?

#### **! Limiti di copertura di carattere generale**

Ai sensi degli art. 1900 e 1927 del c.c. l'Impresa non è tenuta al pagamento delle somme assicurate, in caso di suicidio, avvenuto prima che siano decorsi due anni dalla stipulazione del contratto, e in caso di sinistri cagionati da dolo o da colpa grave.

#### **! Limiti relativi alla prestazione "Maggiorazione Morte"**

- È previsto un periodo di carenza di 6 mesi per decesso dovuto a malattia.
- L'importo massimo della maggiorazione è in ogni caso pari ad Euro 25.000,00.

#### **! Limiti relativi alla prestazione "Maggiorazione Infortunio"**


- La maggiorazione è operante soltanto se la morte si verifica entro un anno dal giorno delle lesioni. In caso di sottoscrizione di più contratti aventi il medesimo assicurato, tale soglia viene ripartita tra i singoli contratti proporzionalmente ai premi di riferimento versati su ciascuno di essi.
- L'importo massimo della maggiorazione è in ogni caso pari ad Euro 50.000,00 per ciascun Assicurato.




### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?


<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b> Per i pagamenti dell'Impresa dovrai preventivamente consegnare alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto; i suddetti documenti nei diversi casi sono:</p> <p>a) <b><u>Per la liquidazione del capitale maturato in caso di vita dell'Assicurato:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- richiesta di liquidazione da parte degli aventi diritto in carta semplice, con possibilità a discrezione dei soggetti predetti, di utilizzare un apposito modulo messo a disposizione dall'Impresa;</li> <li>- copia di un documento di riconoscimento e del codice fiscale del Contraente e di ciascun Beneficiario (se non già presentati o scaduti);</li> <li>- modello FATCA/CRS.</li> </ul> <p>b) <b><u>Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- richiesta di liquidazione da parte degli aventi diritto in carta semplice, con possibilità a discrezione dei soggetti predetti, di utilizzare un apposito modulo messo a disposizione dall'Impresa;</li> <li>- copia di un documento di riconoscimento e del codice fiscale di ciascun Beneficiario (se non già presentati o scaduti);</li> <li>- certificato di morte;</li> <li>- relazione del medico curante sulla situazione sanitaria e sulle tue abitudini di vita, con facoltà di utilizzo dell'apposito modulo predisposto dalla Compagnia e reperibile presso l'Intermediario che gestisce il contratto, per determinare le cause del decesso;</li> <li>- copia delle cartelle cliniche in caso di ricovero ospedaliero;</li> <li>- eventuale altra documentazione relativa alle cause del decesso nel caso l'evento si sia verificato per cause diverse dalla malattia</li> <li>- dichiarazione sostitutiva di atto notorio atta ad identificare gli aventi diritto alla liquidazione delle</li> </ul>
-------------------------------------	---


	<p>prestazioni assicurate, qualora nel contratto ne sia stata fatta menzione generica, ed a comprovare se l'Assicurato abbia o meno redatto testamento (in caso affermativo copia del testamento pubblicato);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- se tra i beneficiari vi sono minori: Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione del capitale e ne determini l'impiego.</li> <li>- modello FATCA/CRS.</li> </ul> <p>Nel caso in cui l'avente diritto sia impossibilitato a recarsi presso l'Intermediario che gestisce il contratto oppure invii la richiesta direttamente all'Impresa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- modello Adeguata verifica a distanza del Beneficiario – persona fisica e persona giuridica - debitamente compilato, sottoscritto e validato da un Intermediario abilitato e/o dalle Autorità competenti e gli allegati richiesti. Il modello potrà essere reperito sul sito dell'Impresa <a href="http://www.amissimavita.it">www.amissimavita.it</a> nella Sezione Contatti/Liquidazione Polizze Vita, oppure potrà essere richiesto all'Impresa, la quale provvederà ad inviarlo al richiedente via posta o via email.</li> </ul> <p>L'Impresa si impegna ad eseguire il pagamento entro il termine di trenta giorni, e comunque non oltre i termini di legge, a decorrere dal ricevimento della documentazione richiesta; decorsi i termini di legge sono dovuti gli interessi di mora a favore del Contraente o dei Beneficiari.</p> <p><b>Prescrizione:</b> La normativa vigente (art. 2952 comma 2 c.c.) prevede che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in <u>dieci anni</u> dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Si rammenta inoltre che gli importi dovuti ai beneficiari dei contratti ramo vita che non sono reclamati entro il termine di prescrizione, sono devoluti al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> I pagamenti dovuti dall' Impresa ai Beneficiari possono essere effettuati solo in seguito al ricevimento della documentazione indicata nella sezione <b>Denuncia</b>. L'Impresa esegue tutti i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Ogni pagamento viene effettuato direttamente dall'Impresa e decorso il termine di 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori, calcolati al tasso legale, a favore degli aventi diritto.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>Ai fini di una esatta valutazione del rischio da parte della Società, le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.</p> <p>In caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali per cui la Società non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Società stessa:</p> <p>a) quando esiste dolo o colpa grave, ha diritto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- di contestare la validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;</li> <li>- di rifiutare, in caso di morte dell'Assicurato e in ogni tempo, il pagamento della prestazione in caso di morte restituendo la somma dei versamenti effettuati per l'assicurazione principale al netto dei diritti quietanza e dell'eventuale addizionale di frazionamento;</li> </ul> <p>b) quando non esiste dolo o colpa grave, ha diritto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;</li> <li>- di ridurre, in caso di morte dell'Assicurato e in ogni tempo, le prestazioni in relazione al maggior rischio.</li> </ul> <p>Il tutto ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 C.C. a cui si rimanda per le parti non previste dal presente articolo. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica dei premi o delle prestazioni.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p>I premi versati su questo contratto sono indipendenti da durata, sesso e, nei limiti previsti, dall'età dell'assicurato.</p> <p><b>Premio unico</b> L'assicurazione viene prestata dietro corresponsione di un premio unico versato alla sottoscrizione del contratto di importo non inferiore a euro 10.000,00 e, destinato alla Gestione Separata, non superiore a euro 1.000.000,00.</p> <p><b>Versamenti aggiuntivi</b> Successivamente alla decorrenza del contratto è possibile effettuare versamenti aggiuntivi per un importo minimo di euro 1.500,00.</p> <p>L'investimento è ripartito tra la Gestione Separata e i 4 Fondi Interni <u>a discrezione del contraente in base all'indicazione della ripartizione che fornisce al momento della richiesta, specificando le percentuali di premio da destinare alla Gestione Separata e/o ai singoli Fondi Interni, nel rispetto dei vincoli delle "Regole di investimento", ossia:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la quota di premi investita nella Gestione Separata può variare da un minimo del 10% ad un massimo del 50%;</li> <li>- la quota di premi non investita in Gestione Separata (quindi da un minimo del 50% ad un massimo del 90%) è investita in uno o più Fondi Interni, con un investimento minimo per ciascun Fondo Interno pari</li> </ul>

	<p>a Euro 500,00.</p> <p><b>Modalità di pagamento</b></p> <p>Il premio viene pagato mediante addebito sul c/c del Contraente presso la Banca aderente al GRUPPO BANCA CARIGE che gestisce il contratto.</p> <p><u>La Compagnia non si fa carico di quelle spese amministrative gravanti direttamente sul Contraente relative alla suddetta forma di pagamento</u></p>
<b>Rimborso</b>	Potrai chiedere il rimborso di un importo pari al premio corrisposto al netto dei caricamenti applicati in caso di recesso.
<b>Sconti</b>	Il contratto può prevedere sconti in virtù di iniziative commerciali stabilite dell'Impresa.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	La durata del contratto è fissa e pari a 10 anni.
<b>Sospensione</b>	Il contratto non prevede la possibilità di sospendere le garanzie.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	La presente tipologia contrattuale non prevede il diritto di revoca da parte dell'investitore-contraente.
<b>Recesso</b>	<p>Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui hai ricevuto comunicazione dall'impresa che il contratto è concluso.</p> <p>Dovrai notificare la tua volontà con lettera raccomandata indirizzata all'Impresa, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito: AMISSIMA VITA S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio – Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GENOVA.</p> <p>Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale d'invio. L'impresa ti rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) un importo pari alla somma del premio investito nella componente di Gestione Separata ed al controvalore delle quote della componente investita nei Fondi Interni.</p> <p>Vengono trattenuti i caricamenti sul premio.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non si prevedono casi particolari di risoluzione del contratto, in quanto è previsto il pagamento in unica soluzione, senza quindi possibilità di sospensione del pagamento.

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [ ] NO</b>	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Puoi esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto.</p> <p><b>Riscatto parziale</b></p> <p>Il riscatto parziale può essere richiesto indicando la ripartizione dell'investimento, ovvero specificando le percentuali da prelevare dalla Gestione Separata e/o dai singoli Fondi Interni, nel rispetto dei vincoli indicati delle "Regole di investimento".</p> <p>A seguito del riscatto parziale, per la parte relativa alla Gestione Separata "C.Vitanuova" il capitale che residua viene determinato riproporzionando la prestazione maturata in base all'importo riscattato parzialmente e, per la parte relativa ai Fondi, il capitale investito verrà diminuito del numero di quote riscattate. <u>Si precisa che il riscatto parziale sarà concesso a condizione che il controvalore delle quote residue sul Contratto, dopo l'operazione, sia almeno pari a Euro 10.000,00.</u></p> <p><b>Riscatto totale</b></p> <p>Il valore di riscatto totale è ottenuto dalla somma delle 2 componenti dell'investimento:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) <u>per la componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova"</u> il valore di riscatto totale è pari all'importo del capitale garantito al 31/12 dell'anno precedente, considerando versamenti integrativi e riscatti parziali, rivalutato per l'eventuale frazione di anno trascorsa fino alla richiesta di riscatto.</li> <li>2) <u>per la componente investita nei Fondi Interni</u> il valore di riscatto totale è pari al prodotto del numero delle quote attribuite a ciascun Fondo, considerando versamenti integrativi e riscatti parziali, per il valore unitario della quota di ciascun Fondo alla data di riferimento.</li> </ol> <p>Qualora il riscatto totale venga richiesto nel corso dei primi quattro anni dalla data di decorrenza del contratto, l'importo liquidato è pari alla somma del capitale maturato su tutte le componenti in cui è investito il contratto, diminuito di una percentuale (costi di riscatto) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come indicato più avanti.</p>



	<p><u>Si evidenzia che il valore liquidato dall'Impresa in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.</u></p> <p><u>La richiesta di riscatto è irrevocabile.</u></p> <p>Il riscatto totale comporta la risoluzione e quindi l'estinzione del contratto.</p> <p>Nel caso in cui il valore di riscatto totale del contratto risulti inferiore o uguale all'imposta di bollo, <u>la Compagnia si riserva la facoltà di risolvere unilateralmente il contratto</u>, trattenendo l'importo da versare come imposta di bollo.</p> <p>Il presente contratto, prevedendo un premio unico non prevede riduzioni</p> <p>Per ulteriori informazioni si rinvia alle informazioni fornite nel KID.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Se hai bisogno di ottenere informazioni sui valori di riscatto puoi rivolgerti a:</p> <p>AMISSIMA VITA S.p.A.  Ufficio Gestione Portafoglio  Mura di Santa Chiara, 1 -16128 GENOVA  Tel 010.54.98.1; Fax 010.54.98.518  e-mail: portafoglio.banca@amissimavita.it</p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad Assicurati che, alla data di decorrenza del contratto, abbiano età almeno pari a 18 anni e non superiore a 80 anni compiuti. Il contraente, alla data di decorrenza del contratto, dovrà avere un'età compresa tra i 18 anni e i 90 anni compiuti.



### Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi prendere visione delle informazioni indicate nel KID.

#### – Tabella sui costi per riscatto

Il costo del riscatto è rappresentato nella seguente tabella:

Anni interi dalla decorrenza	Costi per il riscatto
1	1,25%
2	0,75%
3	0,50%
4	0,00%

#### – costi per esercizio di opzioni

Le prime 4 operazioni di switch (intese per modulo che potrà comprendere più operazioni di switch, contestuali) sono gratuite. Ogni ulteriore operazione richiesta nel corso dell'anno è gravata di un costo fisso pari a Euro 15,00, inteso per modulo di investimento.

#### – costi di intermediazione

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID e nella presente sezione, la stima della quota parte percepita mediamente dagli intermediari è pari a:

- (i) 50% con riferimento ai costi gravanti sul premio;
- (ii) 40% con riferimento ai costi gravanti sul rendimento della Gestione Separata e sulla commissione applicata ai Fondi Interni.



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

#### Modalità di rivalutazione

**Per la componente relativa alla Gestione Separata**, il capitale investito si rivaluta secondo una misura di rivalutazione ottenuta come differenza tra il rendimento lordo della Gestione ed il rendimento trattenuto, pari a 1,4 punti percentuali assoluti. Viene applicata per rendimenti LORDI superiori al 3,0% una commissione di Over performance.

Il tasso riconosciuto al contratto, per effetto del minimo trattenuto dal rendimento, potrebbe essere negativo. In caso di Morte ed in caso di Capitale a scadenza, è garantito un rendimento minimo annuo riconosciuto al contratto dello 0%; pertanto, in questi due casi, la prestazione assicurata non potrà mai diminuire per effetto della rivalutazione annua. Il

Capitale si rivaluta ad ogni 31/12 di ciascun anno. L'Impresa determina il rendimento annuo lordo da attribuire alla polizza pari al rendimento effettivo annuo della Gestione Separata, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di rivalutazione.

**Per la componente investita nei Fondi Interni** il capitale relativo è in funzione dell'andamento della relativa quota rilevato nella data di valorizzazione successiva alla data di ricezione di tutta la documentazione necessaria a liquidare, purché la data sia antecedente di due giorni alla data di valorizzazione, altrimenti alla seconda.

I giorni di riferimento per le valorizzazioni delle quote, per le operazioni di investimento e disinvestimento, sono settimanali a date fisse, ossia il 2, 9, 16 e 25 di ogni mese; in caso di festività o di sciopero si considererà il primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato.

**Su questa componente non sussiste alcuna garanzia di rendimento e pertanto il rischio è a carico dell'assicurato.**

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'IVASS o alla Consob</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> <p>Le imprese con sede legale in altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorità di vigilanza del Paese d'origine competente e le modalità di presentazione dei reclami alla stessa.</p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b>	
<b>Mediazione</b>	La procedura di mediazione è obbligatoria, ovverosia condizione di procedibilità per la successiva (ed eventuale) domanda giudiziale. Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>È possibile adire a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie, quali l'arbitrato, qualora espressamente previsto dalle condizioni di polizza.</p> <p><b>Arbitrato per le controversie finanziarie</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– E' previsto il sistema di risoluzione extragiudiziale delle controversie: "Arbitro per le controversie finanziarie" istituito da CONSOB con delibera n. 19602 del 4 maggio 2016. Il ricorso può essere proposto dall'Investitore personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di procuratore, quando: <ul style="list-style-type: none"> <li>• non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie;</li> <li>• sia stato preventivamente presentato reclamo alla Compagnia e sia stata fornita dalla stessa espressa risposta, oppure siano decorsi più di 60 giorni dalla presentazione del reclamo, senza che la Compagnia abbia dato comunicazione delle proprie considerazioni all'Investitore.</li> </ul> </li> </ul> <p><u>Il ricorso all'ACF deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo ovvero, se il reclamo è stato presentato anteriormente alla data di avvio dell'operatività dell'Arbitro (9 gennaio 2017), entro un anno da tale data.</u></p> <p><u>Per maggiori dettagli anche in merito alle condizioni di ricevibilità, modalità di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro, si rinvia al sito web dell'ACF <a href="http://www.acf.consob.it">www.acf.consob.it</a>.</u></p> <p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.</p>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Imposta sui premi:</b> I premi delle assicurazioni sulla vita non sono, al momento della stipulazione del presente contratto, soggetti ad imposta.</p> <p><b>Detrazione fiscale dei premi:</b> La presente forma assicurativa non dà diritto ad alcuna detrazione.</p> <p><b>Tassazione delle somme assicurate:</b> Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente Documento potrebbe pertanto non fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali rilevabili, direttamente o indirettamente, in relazione alla polizza. Rimane riservata al Contraente e/o Assicurato ogni valutazione e considerazione più specifica relativamente al regime fiscale applicabile derivante dalla sottoscrizione del presente contratto.</p>
---	---

	<p><i>Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza di questo contratto, se corrisposte in caso di vita dell'assicurato (cedola, scadenza e riscatto) o di decesso, sono soggette ad imposta sostitutiva sull'importo pari alla differenza fra la somma dovuta dall'Impresa e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente afferenti al caso vita.</i></p> <p><i>Tale differenza sarà opportunamente abbattuta attraverso la riduzione della base imponibile determinata in funzione della quota dei proventi riferibili a titoli pubblici ed equiparati.</i></p> <p><i>L'Impresa non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>soggetti che esercitano attività d'impresa;</i></li> <li>- <i>persone fisiche o enti non commerciali, in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, qualora gli interessati presentino una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.</i></li> </ul> <p><i>Tutte le polizze vita liquidate e corrisposte a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato, sono comunque esenti dall'imposta sulle successioni.</i></p> <p><b>Imposta di bollo:</b> <i>I rendiconti relativi al presente Contratto, limitatamente alla componente finanziaria investita nel Fondo Interno, sono soggetti all'applicazione di un'imposta di bollo secondo quanto previsto dalla normativa pro-tempore vigente. L'imposta di bollo, calcolata annualmente, sarà versata in caso di recesso, di riscatto e di decesso dell'Assicurato.</i></p> <p><b>Non pignorabilità e non sequestrabilità:</b> <i>Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza di contratti di assicurazioni sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili (art. 1923 C.C.).</i></p> <p><b>Diritto proprio del Beneficiario:</b> <i>Per effetto della designazione fatta dal Contraente, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. In particolare, ciò significa che le somme percepite a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 C.C.).</i></p>
--	--

## AVVERTENZE

**L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA ED UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**



## Condizioni di Assicurazione

### INDICE

	<i>Prestazioni, premi e garanzie del contratto</i>	
ART. 1	CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	pag. 1/32
ART. 2	PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE	pag. 1/32
	2.1 PRESTAZIONE IN CASO DI VITA A SCADENZA	pag. 1/32
	2.2 PRESTAZIONE BASE IN CASO DI MORTE	pag. 2/32
ART. 3	PREMI	pag. 3/32
ART. 4	COSTI GRAVANTI SUL PREMIO	pag. 3/32
ART. 5	INVESTIMENTO DEI PREMI, ATTRIBUZIONE QUOTE E REGOLE D'INVESTIMENTO	pag. 4/32
	5.1 INVESTIMENTO DEI PREMI ED ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE	pag. 4/32
	5.2 REGOLE DI INVESTIMENTO	pag. 5/32
ART. 6	CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI	pag. 5/32
	6.1 MISURA DI RIVALUTAZIONE	pag. 5/32
	6.2 MODALITA' DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE	pag. 6/32
ART. 7	BENEFICIARI	pag. 6/32
	<i>Perfezionamento e limitazioni</i>	
ART. 8	DECORRENZA E SCADENZA DEL CONTRATTO	pag. 6/32
ART. 9	RISCHIO DI MORTE, LIMITAZIONI E CARENZA	pag. 7/32
ART. 10	LIMITI DI ETA' DELL'ASSICURATO E DEL CONTRAENTE	pag. 8/32
	<i>Cosa è possibile fare in corso di contratto</i>	
ART. 11	RECESSO E REVOCA DELLA PROPOSTA	pag. 8/32
	11.1 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE	pag. 8/32
	11.2 DIRITTO DI RIPENSAMENTO DEL CONTRAENTE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE	pag. 8/32
	11.3 FACOLTA' DI RISOLUZIONE DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA COMPAGNIA	pag. 9/32
ART. 12	RISCATTO TOTALE O PARZIALE	pag. 9/32
ART. 13	CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	pag. 10/32
ART. 14	OPZIONI CONTRATTUALI	pag. 10/32
	14.1 OPERAZIONI DI SWITCH	pag. 10/32
	14.2 SERVIZIO OPZIONALE DI DECUMULO	pag. 11/32
ART. 15	PRESTITI	pag. 12/32
	<i>I pagamenti della Società</i>	
ART. 16	OBBLIGHI DELLA SOCIETA'	pag. 12/32
ART. 17	PAGAMENTI DELLA SOCIETA'	pag. 12/32
	<i>La Normativa</i>	
ART. 18	PRESCRIZIONE	pag. 13/32
ART. 19	VALUTA APPLICATA	pag. 13/32
ART. 20	FORO COMPETENTE	pag. 14/32
ART. 21	MEDIAZIONE CIVILE	pag. 14/32
ART. 22	TASSE E IMPOSTE	pag. 14/32
ART. 23	RAPPORTI ASSICURATIVI VIA WEB	pag. 14/32
ART. 24	PUBBLICAZIONE DELLE QUOTE	pag. 14/32
	REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA"	pag. 14/32
	REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI	pag. 15/32
	Glossario	pag. 29/32

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state redatte con una particolare evidenza grafica secondo le linee guida del tavolo tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari per contratti semplici e chiari.

## Condizioni di Assicurazione

DOCUMENTO AL 03/01/2022

TARIFFA V748-U748

### *Prestazioni, premi e garanzie del contratto*

#### ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente contratto di assicurazione in forma di Mista a Premio unico e durata fissa 10 anni, c.d. "multiramo", deriva dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e di prodotti finanziari di tipo *Unit Linked*. Pertanto, in relazione alla combinazione di premio prescelta dal Contraente, le prestazioni assicurative sono in parte direttamente collegate all'andamento della "C.Vitanuova" ed in parte al valore delle quote dei Fondi Interni.

Per la componente impiegata nella "C.Vitanuova", la parte di premio investito viene rivalutata, in occasione del 31/12 di ogni anno, in base al risultato realizzato dalla "C.Vitanuova". *Amissima Vita S.p.A.* (nel seguito, anche "Società", "Compagnia") garantisce, comunque, al momento della liquidazione per decesso dell'Assicurato e a scadenza del contratto, un rendimento minimo annuo riconosciuto al contratto dello 0%; pertanto, in questi due casi, la prestazione assicurata non potrà mai diminuire per effetto della rivalutazione annua, così come descritto al successivo art. 2 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Per la componente impiegata nei Fondi Interni, lo scopo di tali componenti di premio è quello di realizzare l'incremento del patrimonio conferito tramite una gestione professionale attiva del relativo portafoglio sottostante di riferimento. Per questa componente di premio il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi, conseguentemente esiste la possibilità che l'entità delle prestazioni corrisposte sia inferiore ai premi complessivamente versati in quanto la Società non offre alcuna garanzia di conservazione del capitale e di rendimento minimo.

Il rendiconto annuale della "C.Vitanuova" e quello dei Fondi Interni sono certificati da una società di revisione abilitata a norma di legge.

La misura e le modalità di rivalutazione della "C.Vitanuova" e le modalità di calcolo del valore unitario delle quote dei Fondi sono descritte rispettivamente ai successivi artt. 6.1 e 5 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

#### DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente - e dell'Assicurato, se persona diversa - devono essere esatte, complete e veritiere ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

#### ART. 2 PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il presente contratto di assicurazione sulla vita, a premio unico ed a durata fissa 10 anni, garantisce:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza fissa del contratto, un capitale pari al capitale assicurato totale come risulta a tale data;
- in caso di morte dell'Assicurato in qualunque epoca essa avvenga durante la durata contrattuale, un capitale pari al capitale assicurato totale riferito alla data del decesso;
- un valore di riscatto, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, calcolato con le modalità indicate all'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.
- un capitale, in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza fissa del contratto, pari al capitale assicurato totale risultante dall'investimento dei premi versati.

##### 2.1 PRESTAZIONE IN CASO DI VITA A SCADENZA

In caso di Vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, è prevista la liquidazione di Capitale costituito dalla somma delle seguenti componenti:

- il capitale collegato alla Gestione Separata, rivalutato fino alla data di scadenza con la garanzia di un tasso minimo annuo applicato alla componente pari allo 0%; tale prestazione assicurata finalizzata alla scadenza del contratto, quindi, non potrà mai diminuire per effetto della rivalutazione annua;
- il controvalore del capitale investito nei Fondi Interni, calcolato in base al valore unitario delle quote di ciascun Fondo Interno cui risulta collegato il contratto alla data di scadenza.

## 2.2 PRESTAZIONE BASE IN CASO DI MORTE

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga entro la scadenza contrattuale, verrà riconosciuto ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente un capitale assicurato totale, riferito alla data del decesso, definito come la somma algebrica delle seguenti componenti:

- capitale investito nella Gestione Separata "C.Vitanuova":  
un capitale assicurato rivalutato *pro-rata temporis* fino alla data di riferimento, così come definita all'art. 17, a norma dell'art. 6.1 della Misura di Rivalutazione.  
  
Relativamente alla componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova", è prevista la garanzia di un tasso minimo annuo applicato alla componente pari allo 0%; tale prestazione assicurata finalizzata alla costituzione del capitale in caso di decesso, quindi, non potrà mai diminuire per effetto della rivalutazione annua.
- capitale investito nei Fondi Interni:  
un capitale assicurato variabile pari, per ciascun Fondo, al prodotto tra il numero delle quote assegnate al contratto, al netto di eventuali quote riscattate o erogate per effetto del decumulo, ed il valore unitario delle quote del Fondo alla data di riferimento, così come definita all'art. 17.

Entrambe le componenti su esposte vengono maggiorate dalle seguenti integrazioni:

**Maggiorazione in caso di morte** pari ad una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso come da tabella seguente:

Età dell'Assicurato al momento del decesso (in anni)	Maggiorazione del capitale (%)	Importo massimo della maggiorazione
Da 18 fino a 39	2,50%	€25.000,00
Da 40 fino a 54	0,50%	
Da 55 fino a 69	0,25%	
Da 70 in poi	0,10%	

La maggiorazione è comunque riconosciuta entro il limite massimo di 25.000,00 Euro.

**Maggiorazione in caso di morte a seguito di infortunio**, qualora la morte dell'Assicurato avvenga a seguito di infortunio, ossia a seguito di un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte, la Società, nei limiti successivamente descritti, si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, un capitale aggiuntivo, che varia in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso ed è calcolata sulla base dei premi versati (al netto di eventuali riscatti parziali o quote erogate per effetto del decumulo) come riportato nella tabella seguente:

Età dell'Assicurato al momento del decesso (in anni)	Maggiorazione dei premi lordi versati (%)	Importo massimo della maggiorazione
Da 18 fino a 69	50%	€50.000,00
Da 70 fino a 79	10%	
Da 80 in poi	2%	

La maggiorazione morte a causa di infortunio non può mai risultare superiore ad euro 50.000,00 per ciascuna testa assicurata.

In caso di sottoscrizione di più contratti aventi il medesimo assicurato, tale soglia viene ripartita tra i singoli contratti proporzionalmente ai premi di riferimento versati su ciascuno di essi.

Per ciascun contratto i premi di riferimento sono pari al totale dei premi, diminuito, per ogni operazione di riscatto parziale, dell'importo lordo liquidato su questa componente o per effetto del decumulo.

### Criteri di operatività della maggiorazione

La maggiorazione morte da infortunio è operante soltanto se la morte si verifica entro un anno dal giorno delle lesioni anzidette.

In conformità alla condizione che la morte deve essere la conseguenza diretta ed esclusiva di lesioni di cui sopra, resta stabilito che la garanzia non è operante nei casi di morte conseguente all'influenza che dette lesioni possono aver avuto su condizioni fisiche o patologiche dell'Assicurato preesistenti o sopravvenute come pure all'influenza che dette lesioni possono aver esercitato sull'evoluzione delle condizioni stesse.

Le predette maggiorazioni per morte e morte causata da infortunio, valgono senza limiti territoriali ma con i limiti indicati al successivo art. 9 "RISCHIO DI MORTE, LIMITAZIONI E CARENZE".

### ART. 3 PREMI

L'assicurazione viene prestata dietro corresponsione di un premio in un'unica soluzione versato alla sottoscrizione del contratto. L'importo del premio è stabilito dal Contraente. L'importo del premio non può essere inferiore a 10.000,00 euro e, per la sola quota relativa alla Gestione Separata, non superiore a 1.000.000,00 di euro.

Il Contraente deve scegliere, all'atto della sottoscrizione della polizza, di ripartire il premio, al netto dei costi previsti dal contratto, tra la Gestione Separata "C.Vitanuova" ed i 4 Fondi Interni Assicurativi:

- **Amissima Flessibile Bilanciato;**
- **Amissima Flessibile Dinamico;**
- **Amissima Bilanciato Globale;**
- **Amissima Azionario Globale.**

Il Contraente, nel corso del contratto, trascorsi 30 giorni dalla decorrenza, ha facoltà di versare premi unici integrativi d'importo non inferiore a 1.500,00 euro e non superiore alla differenza tra 1.000.000,00 di euro e quanto già versato nella Gestione Separata. Per le modalità di impiego si rinvia all'art. 5 INVESTIMENTO DEI PREMI, ATTRIBUZIONE QUOTE E REGOLE D'INVESTIMENTO. Il premio viene pagato mediante addebito sul c/c del Contraente presso la Banca aderente al GRUPPO BANCA CARIGE che gestisce il contratto.

### ART. 4 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

#### COSTI DI EMISSIONE

Non sono previsti costi di emissione sul premio unico iniziale e sui versamenti integrativi.

#### COSTI DI CARICAMENTO

I costi applicati sul premio unico e sui versamenti integrativi sono in funzione del cumulo e sono pari a:

Cumulo dei premi versati	Costi % applicati su ciascun premio
Da € 10.000 a € 100.000 esclusi	1,25%
Da € 100.000 a € 500.000 esclusi	0,75%
Da € 500.000,00 in poi	0,00%

#### COSTI PER RISCOATTO

Per ogni operazione di riscatto totale e parziale, è prevista una penale in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto come riportato nella tabella seguente e non oltre il quarto anno dalla decorrenza:

Anni interi trascorsi dalla decorrenza	Penalità di riscatto %
1	1,25%
2	0,75%
3	0,50%

**COSTI PER SWITCH**

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto è possibile effettuare *switch*: le prime 4 operazioni dell'anno sono gratuite mentre dalla 5ª avranno ciascuna un costo di 15,00 Euro prelevati dal valore del capitale trasferito.

**COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLA MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

Dal rendimento lordo della Gestione Separata "C.Vitanuova" vengono trattenuti 1,40 punti percentuali assoluti.

Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata sia maggiore al 3,00% è altresì previsto un prelevamento ("*Overperformance*"), applicato per ogni 0,10% intero superiore, pari a 0,03%.

A titolo esemplificativo, se il rendimento lordo fosse 3,08%, seppur superiore al 3,00% dello 0,08% non raggiungendo alcun 0,10% intero si avrebbe un prelevamento (*Overperformance*) pari a 0%.

Se il rendimento lordo fosse 4,00% si avrebbe 1% superiore al 3,00% (pari a 10 volte 0,10% interi superiori) e pertanto si avrebbe un prelevamento (*Overperformance*) di 0,03% per 10, pari a 0,30%.

**COSTI GRAVANTI SUI FONDI ASSICURATIVI INTERNI**

Di seguito si riportano i costi gravanti sul Fondo che gravano quindi indirettamente sul Contraente.

Fondo Assicurativo Interno	Commissioni di Gestione	Di cui costi delle coperture assicurative
Amissima Flessibile Bilanciato	1,70%	0,10%
Amissima Flessibile Dinamico	2,10%	0,10%
Amissima Bilanciato Globale	1,70%	0,10%
Amissima Azionario Globale	2,10%	0,10%

Le commissioni sopraindicate ricomprendono anche il costo delle coperture aggiuntive relativa alla prestazione in caso di decesso e di decesso a seguito di infortunio dell'Assicurato.

La commissione di gestione viene calcolata e prelevata dalle disponibilità di ciascun Fondo sulla base del valore complessivo netto del Fondo.

I Fondi Amissima Flessibile Bilanciato, Amissima Flessibile Dinamico, sono inoltre gravati da una commissione di *performance* sulla base del confronto tra il rendimento netto del singolo fondo interno ed il parametro di riferimento (*Benchmark*) di ciascuno durante l'anno solare in corso, come esposti all'art. 6 del Regolamento dei Fondi.

**ART. 5 INVESTIMENTO DEI PREMI, ATTRIBUZIONE QUOTE E REGOLE D'INVESTIMENTO****5.1 INVESTIMENTO DEI PREMI ED ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE**

Il presente contratto prevede la possibilità di diversificare l'impiego del premio versato nelle seguenti tipologie di investimento, secondo combinazioni che rispettino le Regole di investimento, di cui all'art. 5.2 successivo:

- a) la Gestione Separata "C.Vitanuova";
- b) 4 Fondi Interni Assicurativi:
  - **Amissima Flessibile Bilanciato;**
  - **Amissima Flessibile Dinamico;**
  - **Amissima Bilanciato Globale;**
  - **Amissima Azionario Globale.**

Il Contraente stabilisce all'atto della sottoscrizione del contratto la ripartizione del premio unico fra le varie componenti d'investimento.

I premi versati sulla componente della Gestione Separata "C.Vitanuova", al netto dei relativi costi (premi investiti), vengono investiti nella Gestione separata con effetto dalla data di decorrenza del contratto.

I premi versati sulla componente dei Fondi interni, al netto dei relativi costi (premi investiti), in base alla ripartizione fra uno o più Fondi stabilita dal Contraente, vengono ciascuno diviso per il valore unitario della quota del corrispondente Fondo prescelto, valore determinato nel **giorno di riferimento per operazioni di investimento**.

Questa divisione individua il numero di quote acquisite relative a ciascuna componente investita nei Fondi Interni.

Quindi, il **giorno di riferimento per operazioni di investimento** in quote derivanti sia da versamento del primo premio, sia da premi integrativi, coincide con la prima data di valorizzazione utile tra quelle previste fisse in ciascun mese (2, 9, 16, 25), successiva alla data di effettuazione del pagamento da parte del Contraente; tra la data di valorizzazione e la data di effettivo pagamento devono trascorrere almeno 2 giorni lavorativi.

Qualora il pagamento del premio non avvenga con le tempistiche sopra descritte, l'investimento avverrà alla data di valorizzazione immediatamente successiva.

Il numero delle quote assegnate al contratto è calcolato con approssimazione a tre decimali.

I giorni di riferimento per la valorizzazione delle quote sono il 2, 9, 16 e 25 di ogni mese; in caso di festività o di sciopero si considererà il primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato. L'attribuzione delle quote al contratto è finalizzata esclusivamente a determinare il valore del capitale maturato nel Fondo.

Anche l'investimento del versamento aggiuntivo, che può essere disposto dopo 30 giorni dalla data decorrenza del contratto, sarà ripartito tra la Gestione Separata ed i 4 Fondi Interni a discrezione del contraente in base all'indicazione della ripartizione che fornisce al momento della richiesta, specificando le percentuali di premio da destinare alla Gestione Separata e/o ai singoli Fondi Interni, nel rispetto dei vincoli indicati al successivo articolo "Regole di investimento".

## 5.2 REGOLE DI INVESTIMENTO

Il Contraente stabilisce alla sottoscrizione del contratto la ripartizione del premio investito nelle diverse componenti fra Gestione Separata ed i 4 fondi Interni assicurativi, in base alle seguenti "Regole di investimento":

- a) la quota di premio unico investita nella Gestione Separata può variare da un minimo del 10% ad un massimo del 50%;
- b) la quota di premio unico investita nei Fondi Interni può variare da un minimo del 50% ad un massimo del 90%; può essere investita in uno o più Fondi Interni, con un investimento minimo per ciascun Fondo Interno pari a Euro 500,00. Tale minimo deve essere mantenuto anche in caso di *switch* e di riscatto parziale.

In caso di versamento integrativo, valgono le medesime regole e pertanto, alla luce dei premi già versati nelle diverse componenti, il versamento integrativo dovrà rispettare la regola che:

- a) la quota di premio unico complessivamente investita nella Gestione Separata può variare da un minimo del 10% ad un massimo del 50%;
- b) la quota di premio unico complessivamente non investita nella Gestione Separata può variare da un minimo del 50% ad un massimo del 90%; può essere investita in uno o più Fondi Interni, con un investimento minimo complessivo per ogni Fondo Interno pari a Euro 500,00.

In caso di riscatto parziale, con relativa indicazione della ripartizione di disinvestimento desiderata, l'investimento finale in Gestione Separata non può essere inferiore al 10% o superiore al 50% dell'investimento finale totale.

In caso di *Switch* da Fondi Interni a Fondi Interni e/o Gestione Separata, l'investimento finale in Gestione Separata non può essere superiore al 50% dell'investimento finale totale.

In caso di *Switch* da Gestione Separata a Fondi Interni, l'investimento finale in Gestione Separata non può essere inferiore al 10% dell'investimento finale totale.

## ART. 6 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

(PER LA COMPONENTE INVESTITA NELLA GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA")

La Società riconosce, il 31/12 di ogni anno, una rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata, con le modalità e nella misura appresso indicate.

A tal fine la Società gestisce separatamente attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche, in conformità a quanto previsto dalla Gestione Separata C.Vitanuova riportato nelle presenti Condizioni di Assicurazione. La rivalutazione annuale è regolata inoltre dalle norme contenute nei successivi articoli 6.1 e 6.2.

### 6.1 MISURA DI RIVALUTAZIONE

La Società determina il rendimento annuo da attribuire alla polizza pari al rendimento effettivo annuo della Gestione Separata dal quale vengono trattenuti (sottratti) 1,40 punti percentuali.

La rivalutazione del capitale assicurato avviene ad ogni 31 dicembre di ciascun anno.

Il tasso di rendimento effettivo annuo della Gestione Separata C.Vitanuova, utilizzato per la rivalutazione annua al 31 dicembre di ciascun anno, è quello realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono il 31 Agosto antecedente la data di rivalutazione annua.

Qualora il rendimento della Gestione Separata sia superiore al 3,00% (*Overperformance*), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti per ogni decimo di punto percentuale (0,10% superiore tale soglia).

**La Misura annua di rivalutazione finalizzata alla rivalutazione del Capitale in caso di riscatto può essere negativa per effetto della sottrazione del trattenuto da rendimento.**

**La Misura di rivalutazione finalizzata a costituire il capitale in caso di morte ed il capitale in caso di Vita a scadenza, prevede un rendimento minimo garantito pari allo 0%; pertanto, in questi due casi, la prestazione assicurata non potrà mai diminuire per effetto della rivalutazione annua.**

Le rivalutazioni relative a periodi infrannuali vengono assegnate *pro-rata temporis* in base ai tassi di rendimento effettivo di competenza di ciascun mese trascorso.

## 6.2 MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Il 31/12 di ogni anno, la Società rivaluta il capitale assicurato, tenendo a proprio carico il corrispondente aumento della riserva matematica.

In particolare, al 31/12 di ogni anno il capitale assicurato viene rivalutato dalla Società e si ottiene sommando i seguenti importi:

- il capitale assicurato alla ricorrenza precedente aumentato della rivalutazione calcolata nella misura e secondo le modalità previste dall'art. 6.1 della Misura di Rivalutazione ovvero, in caso di eventuali riscatti parziali, *switch* o attivazione del *decumulo* intervenuti nel corso dell'anno, il capitale residuo rivalutato *pro-rata temporis* per il tempo intercorso fra la data di riferimento delle operazioni di uscita ed il 31/12 dello stesso anno;
- le eventuali ulteriori "parti" di capitale acquisite con il versamento di premi integrativi o di *switch* in entrata nel corso dell'ultimo anno assicurativo, rivalutate *pro-rata temporis* ovvero per il tempo intercorso fra la data dell'operazione ed il 31/12 dello stesso anno.

Il capitale rivalutato terrà quindi conto sia di eventuali riscatti parziali, *switch* in uscita o liquidazione di prestazioni ricorrenti, intervenuti nel corso dell'anno sia di eventuali versamenti integrativi o *switch* in entrata per il periodo di tempo che intercorre tra il giorno di riferimento del versamento aggiuntivo o dello *switch* e la data di calcolo.

## ART. 7 BENEFICIARI

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

Ai sensi degli artt. 1920 e 1921 c.c., successivamente alla stipulazione del contratto, è possibile modificare o revocare la designazione del Beneficiario con dichiarazione scritta comunicata all'Assicuratore direttamente a mezzo posta o tramite l'intermediario. La revoca o la modifica possono essere fatte anche con testamento, a condizione che il testatore abbia espressamente attribuito la somma dovuta in forza della polizza vita a favore di una determinata persona ovvero abbia comunque espresso chiaramente la propria volontà di modificare o revocare la designazione del Beneficiario richiamando la polizza stipulata. Ai sensi dell'art. 1921 c.c., la revoca o la modifica del beneficio non può essere fatta:

- dagli eredi dopo la morte del Contraente;
- dopo che si è verificato l'evento, qualora il Beneficiario abbia dichiarato di voler profittare del beneficio;
- se il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio. La rinuncia del Contraente e la dichiarazione del Beneficiario devono essere comunicate per iscritto all'assicuratore.

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. Al fine di essere certi che le somme dovute vengano effettivamente riscosse, si consiglia di: informare i beneficiari dell'esistenza del contratto, di evitare designazioni generiche dando preferenza ad indicazioni nominative, fornendo tutte le informazioni utili – indirizzo, recapito telefonico, e-mail – per consentire alla Società l'identificazione in caso di liquidazione.

In caso di premorte del beneficiario rispetto all'assicurato, qualora il contraente, sino al momento della propria morte o di quella dell'assicurato, non abbia provveduto ad indicare un diverso beneficiario, la prestazione sarà eseguita in favore degli eredi legittimi o testamentari del beneficiario deceduto. In assenza di eredi legittimi o testamentari del beneficiario deceduto la prestazione sarà eseguita a favore del contraente.

## DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 c.c.).

## Perfezionamento e limitazioni

## ART. 8 DECORRENZA E SCADENZA DEL CONTRATTO

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto la polizza, unitamente all'Assicurato se persona diversa, il contratto è concluso e perfezionato nel momento in cui il premio è corrisposto alla Compagnia.

La data di decorrenza del contratto coincide con una delle quattro date di valorizzazione (2, 9, 16 e 25 di ogni mese) delle quote dei Fondi Interni.

Il contratto ha una durata fissa di 10 anni e si estingue nel momento in cui:

- il contratto giunge a scadenza;
- viene esercitato il diritto di recesso;
- viene riscattato totalmente;
- si verifica la morte dell'Assicurato.

A seguito del pagamento del premio unico la Compagnia provvede a comunicare al Contraente, per iscritto, entro dieci giorni lavorativi dal giorno di valorizzazione della settimana immediatamente successiva alla data di decorrenza del contratto, l'ammontare del premio versato, la ripartizione del premio tra la Gestione Separata ed i Fondi, il numero di polizza, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote dei Fondi Assicurativi Interni attribuite, il valore unitario delle quote, il giorno di valorizzazione di riferimento ed i giorni ricorrenti di ogni mese nei quali è prevista la valorizzazione della quota.

L'efficacia del Contratto è subordinata all'espletamento da parte della Società degli obblighi di adeguata verifica della clientela ai sensi del D. Lgs. 231/2007. Ove, a rapporto assicurativo già in essere, non fosse possibile espletare tali obblighi, previo espletamento delle procedure di sollecito dell'adeguata verifica, l'impresa si asterrà dallo stipulare modifiche contrattuali, dall'accettare i versamenti aggiuntivi non contrattualmente obbligatori nonché dal dare seguito alla designazione di nuovi beneficiari. L'impresa si asterrà dall'instaurare il rapporto continuativo, dall'eseguire operazioni e porrà fine al rapporto continuativo già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, *trust*, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio.

#### ART. 9 RISCHIO DI MORTE, LIMITAZIONI E CARENZE

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

La misura delle Maggiorazioni della prestazione in caso di morte ed in caso di morte a seguito di infortunio dell'Assicurato, di cui all'art. 2 "PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE" non vengono applicate, qualora il decesso dell'Assicurato sia causato da:

- a) attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- b) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'Assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa;
- d) eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- e) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;
- f) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- g) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione (art. 1927 c.c.);
- h) infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili;
- i) partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- j) pratica di attività sportive professionistiche;
- k) pratica di paracadutismo o di sport aerei in genere;
- l) pratica delle seguenti attività sportive:
  - immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne;
  - scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia;
  - torrentismo; tuffi da altezza superiore i 10 metri; nuoto in mare aperto;
  - surf, sci d'acqua, *windsurfing*, *boardsailing*, *kitesurfing*, moto d'acqua o altri sport acquatici praticati non a livello dilettantistico;
  - vela transoceanica;
  - sport estremi;
- m) attività professionale pericolosa che comporti:
  - contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche;
  - attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto;
  - lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m;
  - lavori nel sottosuolo o in mare aperto;



- l'appartenenza non con sole mansioni amministrative o d'ufficio a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile;
- aviazione;
- attività subacquee in genere;
- guardia giurata;
- autotrasportatori superiori a 35 q, operatori di pala meccanica.

Viene inoltre escluso dalla garanzia il decesso avvenuto nei primi sei mesi dalla data di decorrenza della polizza (Carenza) per cause diverse da:

- infortunio, esclusa ogni concausa, avvenuto dopo la data di decorrenza, ove per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte (salvo quanto precedentemente disposto);
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinazione generalizzata, encefalite post vaccinale e *shock* anafilattico (malattia non infettiva).

Il "periodo di carenza" resta attivo in caso di epidemie aventi caratteristica di pandemia (dichiarata da OMS). Il periodo di carenza decade nel caso in cui l'assicurato si sottoponga ai test medici previsti dal Sistema Sanitario Nazionale che attestino la negatività del soggetto alla pandemia.

In questi casi è previsto il pagamento del solo valore del contratto senza le Maggiorazioni previste art. 2, a. e b.

#### **ART. 10 LIMITI DI ETÀ DELL'ASSICURATO E DEL CONTRAENTE**

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto con le seguenti limitazioni di età:

- l'età dell'Assicurato, alla data di decorrenza del contratto, non è inferiore a 18 anni né superiore a 80 anni compiuti;
- l'età del Contraente, alla data di decorrenza del contratto, non è inferiore a 18 anni né superiore a 90 anni compiuti.

### *Cosa è possibile fare in corso di contratto*

#### **ART. 11 RECESSO E REVOCA DELLA PROPOSTA**

La presente tipologia contrattuale, perfezionandosi alla sottoscrizione della Proposta/Polizza, non prevede il diritto di revoca del Contraente.

##### **11.1 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

Ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs. n. 209/2005, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Il contratto è concluso alla data di sottoscrizione della Proposta/Polizza e di pagamento del premio.

Il Contraente dovrà notificare la propria volontà con lettera raccomandata indirizzata alla Società, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito:

AMISSIMA VITA S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio - Mura di Santa Chiara, 1 – 16128 Genova. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) un importo pari alla somma:

- a) del premio investito nella Gestione Separata C.Vitanuova (premio versato al netto dei costi);
- b) dell'importo derivante dal numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario della quota del corrispondente Fondo interno cui è collegato il contratto alla data di riferimento, così come definita all'art. 5, successiva alla data in cui perviene la richiesta di recesso.

L'importo liquidato è pertanto al netto dei costi di caricamento gravanti sul premio

##### **11.2 DIRITTO DI RIPENSAMENTO DEL CONTRAENTE IN CASO DI OFFERTA FUORISEDE**

Ai sensi dell'art. 30, comma 6, del D. Lgs. 58/98 (testo unico finanziario), qualora il contratto sia stipulato fuori sede, l'efficacia viene sospesa per sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione della Proposta/Polizza da parte del Contraente. Entro detto termine l'Investitore-Contraente, che ha sottoscritto il modulo di Proposta/Polizza nell'ambito dell'offerta fuori sede, può esercitare il diritto di ripensamento inviando richiesta scritta, datata e firmata, indicando il numero della Proposta/Polizza e allegando una copia del modulo stesso al seguente recapito:

AMISSIMA VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio - Mura di Santa Chiara, 1 – 16128 Genova

In caso di esercizio del diritto di ripensamento da parte del Contraente, il contratto è risolto senza spese.

### 11.3 FACOLTÀ DI RISOLUZIONE DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA COMPAGNIA

La presente assicurazione e le relative coperture, ivi inclusi l'adempimento dell'obbligazione di indennizzo dei sinistri o la corresponsione di qualsiasi beneficio economico o servizio di assistenza è garantito solo ed esclusivamente se non in contrasto con un embargo totale o parziale o qualsivoglia sanzione economica, commerciale e finanziaria messa in atto dall'Unione Europea, dal Governo Italiano o da qualsiasi altro Organismo internazionale riconosciuto dal Governo Italiano, ove siano applicabili anche al Contraente e/o agli Assicurati e/o ai Beneficiari della presente polizza. In tali casi il contratto si risolve di diritto senza che sia dovuta alcuna somma o altra prestazione da parte della Compagnia.

### ART. 12 RISCATTO TOTALE O PARZIALE

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta scritta del Contraente, dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del contratto, mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la quota residua del capitale maturato.

### RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale viene calcolato come somma delle due seguenti componenti:

➤ Capitale investito nella Gestione Separata "C.Vitanuova":

per la componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova" il valore di riscatto totale è pari all'importo del capitale garantito al 31/12 dell'anno precedente rivalutato fino alla data di riferimento, così come definita all'art. 17, successiva alla data in cui perviene la richiesta di riscatto alla Società compresa l'eventuale frazione di anno trascorsa. Per eventuali versamenti integrativi effettuati successivamente al 31/12 dell'anno precedente, il capitale investito viene rivalutato per il numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data di riferimento, così come definita nell'art. 17, successiva alla data in cui perviene la richiesta di riscatto alla Società. L'importo così calcolato terrà conto di eventuali riscatti parziali, effetti del *decumulo* o *switch*, effettuati successivamente al 31/12 dell'anno precedente. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata *pro-rata temporis* a norma dell'articolo 6.1 della Misura di Rivalutazione.

➤ Capitale investito nei Fondi Interni Assicurativi:

per la componente investita nei Fondi Interni Assicurativi il valore di riscatto totale è pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto (al netto di eventuali riscatti parziali, effetti del *decumulo* o *switch*) per il valore unitario della quota di ciascun Fondo interno cui è collegato il contratto alla data di riferimento, così come definita all'art. 17, successiva alla data in cui perviene la richiesta di riscatto alla Società.

Qualora il riscatto totale venga richiesto nel corso dei primi quattro anni dalla data di decorrenza del contratto, l'importo liquidato è pari alla somma del capitale maturato su tutte le componenti in cui è investito il contratto, diminuito di una percentuale (penale di riscatto) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come indicato nella seguente tabella:

Anni interi trascorsi	Penalità di riscatto (%)
1	1,25%
2	0,75%
3	0,50%
4	0,00%

### RISCATTO PARZIALE

Il riscatto può essere esercitato limitatamente ad una parte del capitale accumulato, purché il capitale che residua da tale operazione non sia inferiore a 10.000,00 euro.

Il riscatto parziale delle quote presenti sui Fondi Interni è ammesso purché su ciascun fondo resti una giacenza di almeno 500 Euro e nel rispetto dei vincoli indicati alla sezione "Regole di investimento".

L'importo del riscatto parziale liquidato al Contraente è ottenuto attraverso il disinvestimento dalla Gestione Separata "C.Vitanuova" e dai Fondi Interni assicurativi cui il contratto è collegato in base alla ripartizione prescelta, rispettando le Regole d'Investimento di cui all'art. 5 INVESTIMENTO DEI PREMI, ATTRIBUZIONE QUOTE E REGOLE D'INVESTIMENTO.

Qualora il riscatto parziale venga richiesto nel corso dei primi quattro anni dalla data di decorrenza del contratto, l'importo liquidato è pari al capitale disinvestito diminuito di una percentuale (penale di riscatto) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come descritto nella precedente tabella.

A seguito del riscatto parziale, per la parte relativa alla Gestione Separata "C.Vitanuova" il capitale che residua viene determinato riproporzionando la prestazione maturata in base all'importo riscattato parzialmente e, per la parte relativa ai Fondi, il capitale investito verrà diminuito del numero di quote riscattate.

Il capitale residuo investito nella "C.Vitanuova", inteso come differenza tra il capitale maturato alla data di richiesta del riscatto e l'importo liquidato comprensivo delle eventuali penalizzazioni, continuerà a rivalutarsi ad ogni 31/12 secondo quanto previsto dall'art. 6.1 della Misura di Rivalutazione.

È necessario tener presente che il riscatto totale o parziale del contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e le prestazioni liquidate dalla Compagnia potrebbero risultare inferiori ai premi versati per effetto, nel corso della durata del contratto, del deprezzamento del valore unitario delle quote dei Fondi, della misura di rivalutazione che può essere negativa, delle spese previste dal contratto e dall'applicazione delle penali di riscatto.

### RISCATTO AUTOMATICO DEL CONTRATTO

Nel caso in cui il valore di riscatto totale del contratto risulti inferiore o uguale all'imposta di bollo, la Compagnia si riserva la facoltà di risolvere unilateralmente il contratto, trattenendo l'importo da versare come imposta di bollo.

### ART. 13 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

### ART. 14 OPZIONI CONTRATTUALI

#### 14.1 OPERAZIONI DI SWITCH

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può richiedere di modificare parzialmente o totalmente l'allocazione del proprio investimento mediante operazioni di *switch*:

- da uno o più Fondi interni verso altri Fondi Interni e/o Gestione Separata;
- da Gestione Separata verso uno o più Fondi Interni.

Ciascuna operazione di *switch* è consentita a condizione che siano concluse operazioni antecedentemente disposte dal Contraente o dalla Compagnia e nel rispetto delle regole d'investimento come previste all'art. 5.2 delle Condizioni di Assicurazione.

- Nel caso di *Switch* da Fondi Interni a Fondi Interni e/o Gestione Separata, viene disposto il disinvestimento totale o parziale delle quote relative ad uno o più Fondi Interni e l'investimento del loro controvalore in Gestione Separata e/o in altri Fondi Interni che compongono l'universo investibile.

L'operazione di *switch*, sia il disinvestimento sia l'investimento, viene eseguita alla prima data di valorizzazione utile tra quelle previste (quattro volte al mese nei giorni 2, 9, 16 e 25 ed in caso di festività o di sciopero nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato) purché tra la data di richiesta e la data di valorizzazione intercorrano almeno due giorni lavorativi e che alla data di valorizzazione precedente a quella che soddisfa la condizione del punto precedente non siano presenti altre operazioni sulla polizza.

La rivalutazione dell'eventuale investimento in Gestione Separata è calcolata a partire dalla medesima data di valorizzazione come su esposta.

L'operazione di *switch* è consentita nel rispetto dei limiti indicati all'art. 5.2 REGOLE D'INVESTIMENTO.

- Nel caso di *Switch* da Gestione Separata a Fondi Interni, viene disposto il disinvestimento parziale della Gestione Separata ed il suo reinvestimento in uno o più Fondi Interni che compongono l'universo investibile.

In questo caso il disinvestimento della parte collegata alla Gestione Separata avviene, successivamente alla data di richiesta dello *switch*, alla prima data di valorizzazione utile tra le 4 previste ogni mese (nei giorni 2, 9, 16 e 25 ed in caso di festività o di sciopero nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente seguente al giorno prefissato) purché tra la data di richiesta e la data di valorizzazione intercorrano almeno due giorni lavorativi e che alla data di valorizzazione precedente a quella che soddisfa la condizione del punto precedente non siano presenti altre operazioni sulla polizza. Alla stessa data, contestualmente, avverrà il reinvestimento nel Fondo o nei Fondi Interni.

Pertanto, la rivalutazione dell'investimento in Gestione Separata è calcolata a partire dalla medesima data di valorizzazione dell'investimento nei Fondi interni.

È previsto che il Contraente possa effettuare le prime 4 operazioni di *switch* (intese per modulo che potrà comprendere più operazioni di *switch*, contestuali) gratuitamente; ogni ulteriore operazione richiesta nel corso dell'anno è gravata di un costo fisso pari a Euro 15,00 inteso per modulo di investimento.

Ai sensi e per gli effetti del contratto, come "data di richiesta" di qualsiasi movimentazione si intende la data in cui la richiesta del Contraente, debitamente sottoscritta, perviene alla Agenzia distributrice che gestisce la polizza, oppure alla sede della AMISSIMA VITA S.p.A..

La Società invierà al Contraente una lettera di conferma dell'avvenuto trasferimento contenente la nuova ripartizione del capitale maturato.

#### 14.2 SERVIZIO OPZIONALE DI DECUMULO

Con la sottoscrizione del Servizio opzionale di Decumulo il Contraente potrà ottenere l'erogazione di una prestazione ricorrente per una durata stabilita e sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, calcolata in base alla percentuale definita dal Contraente. L'importo viene riconosciuto attraverso il disinvestimento di quote possedute sul Contratto nei Fondi interni e nella Gestione Separata.

**Attivazione del servizio** - Il servizio può essere attivato dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto ovvero successivamente, nel corso della durata contrattuale, scegliendo al momento dell'adesione al Servizio:

- la durata di 5 o 10 anni;
- la periodicità dell'erogazione della prestazione (semestrale o annuale);
- la percentuale da applicare alla somma dei premi netti versati (dal 1% all'8%).

Pertanto, in base alla periodicità prescelta, la prestazione sarà riconosciuta in 10 o 20 erogazioni semestrali ovvero 5 o 10 annuali. Se la scelta viene fatta successivamente all'emissione del contratto, la durata andrà scelta compatibilmente con la durata residua del contratto.

**Decorrenza e operatività del servizio** - Il servizio decorre:

- dalla data di decorrenza del Contratto, nel caso in cui la richiesta di adesione al servizio stesso venga sottoscritta dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della Proposta/polizza;
- dal primo Giorno di Valorizzazione successivo alla data in cui la Compagnia riceve la richiesta di adesione al servizio sottoscritta dal Contraente, ove la richiesta stessa venga effettuata nel corso della durata del Contratto.

L'importo, da erogare semestralmente o annualmente, viene determinato applicando la percentuale, scelta dal Contraente tra quelle previste, sulla somma dei premi versati nel contratto considerata al netto di eventuali quote riscattate parzialmente comprensiva di eventuali premi aggiuntivi.

Ai fini dell'erogazione di ciascuna prestazione, l'importo minimo della stessa dovrà essere pari a Euro 500 in caso di periodicità semestrale e a Euro 1.000 in caso di periodicità annuale.

L'importo riconosciuto verrà calcolato in base alla periodicità dell'erogazione delle prestazioni, ossia:

- per la periodicità annuale, nel giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza annuale del Servizio Opzionale;
- per la periodicità semestrale, nel giorno corrispondente a ciascuna ricorrenza semestrale del Servizio Opzionale.

Nel caso in cui la ricorrenza, semestrale o annuale del Servizio Opzionale, coincida con un giorno non lavorativo, il calcolo verrà effettuato nel primo giorno lavorativo successivo a tale ricorrenza.

Le quote relative all'importo da erogare saranno disinvestite, proporzionalmente dai Fondi interni e dalla Gestione Separata presenti nel Contratto, nel primo Giorno di Valorizzazione successivo al giorno di calcolo della prestazione.

Relativamente alle quote detenute nei Fondi Interni, l'erogazione della prestazione avverrà mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del disinvestimento, diminuiranno; relativamente alle quote detenute nella Gestione Separata l'erogazione della prestazione avverrà mediante riduzione delle somme maturate per effetto di riscatto parziale delle stesse.

L'importo risultante verrà corrisposto entro i trenta giorni successivi al Giorno di Determinazione dell'operazione di disinvestimento delle relative quote.

La Compagnia liquiderà le prestazioni direttamente al Contraente, esclusivamente mediante accredito sul c/c a lui intestato presso la Banca aderente al GRUPPO BANCA CARIGE che gestisce il contratto. A tal fine il Contraente indica il conto corrente sul quale ricevere gli importi periodici e, in caso di variazione delle coordinate bancarie in corso di erogazione delle prestazioni, dovrà comunicare le nuove coordinate bancarie attraverso la Banca distributrice. Il servizio viene erogato soltanto in presenza di conto corrente intestato al Contraente presso il distributore.

La Compagnia comunicherà al Contraente, tramite l'estratto conto annuale, le informazioni relative all'operazione di erogazione di ciascuna somma liquidata nel corso dell'anno di riferimento.

Nel caso in cui nel giorno di calcolo della prestazione ricorrente si verificasse almeno una delle seguenti condizioni, ossia che:

- l'importo calcolato sia inferiore a Euro 500 in caso di periodicità semestrale e a Euro 1.000 in caso di periodicità annuale;
- l'importo delle prestazioni residue sul contratto sia inferiore a 5.000 Euro;
- il Contraente non ha il conto corrente d'appoggio presso il Distributore;

la Compagnia non procederà al disinvestimento delle quote relative a tale prestazione e quindi alla sua liquidazione.

Il servizio pertanto si interrompe: nei casi sopra elencati, alla data di ricevimento della comunicazione di decesso dell'Assicurato ovvero di richiesta di riscatto totale o a scadenza.

**Revoca del servizio** - Il Contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento il Servizio opzionale di Decumulo tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario oppure mediante l'invio ad Amissima Vita di una lettera raccomandata A.R. La revoca decorrerà con effetto immediato dal primo Giorno di Valorizzazione successivo alla data in cui Amissima Vita riceve la richiesta di revoca sottoscritta dal Contraente.

#### ART. 15 PRESTITI

In nessun caso il contratto prevede l'erogazione di prestiti.

### *I pagamenti della Società*

#### ART. 16 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano:

- da quanto stabilito nella Polizza e nelle presenti Condizioni di Assicurazione;
- da eventuali Appendici firmate dalle parti;
- dalle disposizioni di legge.

#### ART. 17 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto alle prestazioni.

Per velocizzare e semplificare le operazioni di liquidazione, si consiglia di rivolgersi al soggetto incaricato presso cui il contratto è stato sottoscritto o comunque ad un intermediario di Amissima Vita.

La Società effettua i pagamenti entro il termine di 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di pagamento corredata dalla documentazione necessaria alla liquidazione; decorsi i termini di 30 giorni, sono dovuti gli interessi di mora a favore del Contraente o dei Beneficiari.

a) Per la liquidazione del capitale maturato a scadenza:

La richiesta di liquidazione a scadenza deve essere fatta dagli aventi diritto designati dal Contraente.

Nel caso in cui ci si rivolga al soggetto incaricato presso cui il contratto è stato sottoscritto, le operazioni risulteranno più veloci e semplici, anche mediante l'uso di modulistica che contiene tutte le informazioni necessarie e le dichiarazioni sottoscritte potranno essere autenticate direttamente dall'incaricato. I documenti sono pertanto i seguenti:

- richiesta di liquidazione per ogni avente diritto con indicazione del codice IBAN ed identificazione dell'intestazione del conto corrente (ciascun avente diritto deve essere intestatario o cointestatario del conto), indicazione se si è persona politicamente esposta (PEP), dichiarazioni FATCA/CRS;
- copia di un documento di riconoscimento valido e del codice fiscale del Contraente;
- in presenza di esecutore dell'operazione, copia della procura che evidenzia i poteri conferiti ad agire per conto del Contraente;
- identificazione a distanza – persona fisica e persona giuridica - sottoscritta e validata da un Intermediario abilitato e/o dalle Autorità competenti e gli allegati richiesti.
- decreto del giudice tutelare se l'avente diritto alla liquidazione è minorenne.

b) Per la liquidazione del capitale maturato in caso di Riscatto e Riscatto parziale:

La richiesta di riscatto, sempre che sia in vita l'Assicurato del contratto, può essere fatta solo dal Contraente (Legale rappresentante o esecutore, a seconda che il Contraente della polizza sia persona fisica, giuridica, minore, etc.).

Nel caso in cui il Contraente si rivolga al soggetto incaricato presso cui il contratto è stato sottoscritto, le operazioni risulteranno più veloci e semplici, anche mediante l'uso di modulistica che contiene tutte le informazioni necessarie e le dichiarazioni sottoscritte potranno essere autenticate direttamente dall'incaricato.

Se invece la richiesta di liquidazione viene fatta direttamente alla Società, è possibile trovare sul sito internet della Società modulistica ed indicazioni chiare su come procedere ([www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it) sezione Contatti/Liquidazione Polizze Vita) o, comunque, sarà necessario produrre i seguenti documenti:

- **richiesta di liquidazione** da parte del Contraente con indicazione del codice IBAN ed identificazione dell'intestazione del conto corrente (il contraente deve essere intestatario o cointestatario del conto), indicazione se si è persona politicamente esposta (PEP), dichiarazioni FATCA/CRS;

- copia di un **documento di riconoscimento** valido e del **codice fiscale** del Contraente;
  - in presenza di esecutore dell'operazione, copia della procura che evidenzia i poteri conferiti ad agire per conto del Contraente;
  - **identificazione a distanza** – persona fisica e persona giuridica - sottoscritta e validata da un Intermediario abilitato e/o dalle Autorità competenti e gli allegati richiesti.
- c) Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, si devono consegnare:

In caso di decesso dell'Assicurato, la richiesta di liquidazione deve essere fatta da parte degli aventi diritto (beneficiari in caso di morte); anche in questo caso è consigliabile rivolgersi al soggetto incaricato (intermediario) presso cui il contratto è stato sottoscritto per facilitare le operazioni di identificazione degli aventi diritto, velocizzare la liquidazione ed identificare i soggetti che beneficiano della liquidazione delle somme assicurate. In mancanza, è possibile reperire sul sito internet della società ([www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it) sezione Contatti/Liquidazione Polizze Vita) modulistica ed indicazioni chiare su come procedere nelle diverse casistiche.

Quindi è necessario produrre:

- **Richiesta di liquidazione** sottoscritta da ciascun beneficiario contenente anche le modalità di pagamento (IBAN completo con evidenza che il beneficiario sia intestatario o cointestatario del conto), copia di un documento di riconoscimento valido e del codice fiscale di ciascun Beneficiario, indicazione se si è persona politicamente esposta (PEP), dichiarazioni FATCA/CRS e tipo di relazione con l'Assicurato;
- certificato di morte;
- **relazione del medico curante** sulla situazione sanitaria e sulle abitudini di vita dell'Assicurato, con facoltà di utilizzo dell'apposito modulo predisposto dalla Società e reperibile presso l'Intermediario che gestisce il contratto, per determinare le cause del decesso;
- **copia delle cartelle cliniche** in caso di ricovero ospedaliero;
- **eventuale altra documentazione** relativa alle cause del decesso nel caso l'evento si sia verificato per cause diverse dalla malattia.

Nell'impossibilità di produrre i documenti relativi allo stato di salute dell'Assicurato o altra documentazione concernente le cause del decesso, si richiede in subordine il conferimento da parte del/dei Beneficiario/i del mandato necessario al fine di espletare gli adempimenti del caso:

- **dichiarazione sostitutiva di atto notorio**, autenticata dalle competenti autorità, atta ad identificare gli aventi diritto alla liquidazione delle prestazioni assicurate (sul sito della società è presente un fac-simile).

Quindi, in caso di esistenza di testamento, deve essere presentato verbale di pubblicazione e copia dello stesso autenticata; deve essere attestato che quello presentato sia l'unico valido o l'ultimo valido e che non vi siano contestazioni, riportando data di pubblicazione e numero di repertorio.

In caso di assenza di testamento, l'atto notorio deve riportare dichiarazione, e se i beneficiari sono "Eredi legittimi", i nominativi degli stessi con attestazione che non ve ne siano altri.

Nel riportare i nominativi di cui sopra, occorre precisare per ciascuno: Nome, data di nascita, grado di parentela.

Se tra i beneficiari vi sono minori o incapaci occorre fornire Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione del capitale e ne determini l'impiego.

Nel caso in cui il Beneficiario sia impossibilitato a recarsi presso il soggetto incaricato (intermediario) presso cui il contratto è stato sottoscritto occorre certificare che sia l'avente diritto procedendo a far sottoscrivere la Richiesta di liquidazione nell'apposito spazio per la validazione da un Intermediario abilitato e/o dalle Autorità competenti e gli allegati richiesti. Il modello potrà essere reperito sul sito della Società.

## La Normativa

### ART. 18 PRESCRIZIONE

Il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Ai sensi dell'art. 1 comma 345-*quater*, Legge n. 266/2005, gli importi dovuti ai Beneficiari dei contratti ramo vita, che non sono reclamati entro il termine di prescrizione sopra indicato, sono devoluti al fondo di cui al comma 343 istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

### ART. 19 VALUTA APPLICATA

Il contratto è emesso e gestito in euro.

**ART. 20 FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al presente contratto, è esclusivamente competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente o dei Beneficiari.

**ART. 21 MEDIAZIONE CIVILE**

Si rammenta che il D. Lgs. n. 28/2010, entrato in vigore in data 20 marzo 2010, ha istituito il sistema di mediazione finalizzato alla conciliazione delle controversie civili e commerciali. L'esperimento del procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale. Si rinvia al decreto sopraindicato, oltreché al Decreto attuativo n. 180 del 18 ottobre 2010 e successive modifiche ed integrazioni. Le istanze di mediazione nei confronti della Società devono essere inoltrate per iscritto a: Amissima Vita S.p.A., Mura di Santa Chiara, 1 – 16128 Genova, e-mail: [mediazione@amissimavita.it](mailto:mediazione@amissimavita.it), pec: [legale.vita@pec.amissima.it](mailto:legale.vita@pec.amissima.it), oppure: [mediazione.vita@pec.amissima.it](mailto:mediazione.vita@pec.amissima.it).

**ART. 22 TASSE E IMPOSTE**

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

**ART. 23 RAPPORTI ASSICURATIVI VIA WEB**

La Società, in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 22, comma 8 del Decreto Legge 18 ottobre 2012, n. 179 convertito con Legge 17 dicembre 2012, n. 221, ha predisposto nella home page del sito internet [www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it) l'apposita area riservata "Le mie polizze", attraverso la quale il Contraente potrà accedere alla Sua posizione assicurativa.

**ART. 24 PUBBLICAZIONE DELLE QUOTE**

Il valore delle quote è pubblicato sul sito Internet della Società [www.amissimavita.it](http://www.amissimavita.it).

**REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA"**

**Art. 1** – Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Amissima Vita S.p.A., che viene contraddistinta con il nome GESTIONE SEPARATA C.VITANUOVA ed indicata di seguito con la sigla "C.VITANUOVA".

**Art. 2** – La valuta di denominazione della gestione C.VITANUOVA è l'Euro.

**Art. 3** – Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della C.VITANUOVA decorre dal 1° novembre fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

**Art. 4** – L'obiettivo della gestione è la conservazione del patrimonio ed il suo graduale e costante incremento nel medio-lungo periodo, adottando le politiche di investimento di seguito riportate:

- i) la Società investe le risorse principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario denominati in Euro e negoziati in mercati regolamentati, aventi rating creditizio di livello investment grade e connotati da un elevato grado di liquidabilità, puntando ad una diversificazione per settori, emittenti e scadenze;
- ii) gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario riguardano principalmente titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente operanti;
- iii) la Società investe una parte residuale delle risorse nel settore immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore;
- iv) al fine di assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, viene limitato fino ad un massimo del 20% del valore di mercato del portafoglio complessivo la quota di investimenti in titoli obbligazionari emessi o garantiti da soggetti appartenenti ad Apollo Global Management o dallo stesso controllati;
- v) l'eventuale impiego di altri strumenti finanziari, compresi strumenti finanziari derivati, può avvenire nel rispetto delle condizioni e dei limiti di utilizzo previsti dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti azionari	massimo 10%
Investimenti immobiliari	massimo 5%
Altri investimenti	massimo 35%

**Art. 5** – La gestione separata C.VITANUOVA raccoglie le risorse relative a diverse tipologie di polizze e, quindi, di segmenti di clientela, che la Società commercializza nel tempo senza particolari specificità.

**Art. 6** – Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazione rivalutabili collegati alla Gestione, in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.



- Art. 7** – Il presente regolamento è conforme alle norme stabilite dal Regolamento ISVAP n. 38 del 3/6/2011, e potrà essere oggetto di eventuali modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente, oppure a fronte di mutati criteri gestionali con l'esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per l'assicurato. Il presente regolamento potrà essere modificato anche in caso di fusione o scissione della gestione separata, come disciplinato dal Regolamento ISVAP n. 14 del 18/2/2008 e successive modifiche.
- Art. 8** – Sulla gestione C.VITANUOVA 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. 9** – Eventuali utili, derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione, verranno attribuiti alla gestione separata.
- Art. 10** – Il rendimento annuo della C.VITANUOVA per l'esercizio relativo alla certificazione indicato all'Art. 11, si ottiene rapportando il risultato finanziario calcolato al termine di ciascun mese di calendario della C.VITANUOVA di quel periodo, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi, al valor medio della C.VITANUOVA nello stesso periodo. Per risultato finanziario della C.VITANUOVA si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo come sopra indicato – compresi gli utili e le perdite di realizzo – per la quota di competenza della C.VITANUOVA, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese di cui all'Art. 8. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività della C.VITANUOVA e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella C.VITANUOVA per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio della C.VITANUOVA si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di credito e della consistenza media annua di ogni altra attività della C.VITANUOVA. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella C.VITANUOVA ai fini della determinazione del rendimento della C.VITANUOVA. La Società si riserva di apportare al presente Articolo le modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti dell'attuale legislazione fiscale.
- Art. 11** – La gestione C.VITANUOVA è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui al D. Lgs. 24/02/98 n. 58 e succ. modif., la quale attesta la rispondenza della C.VITANUOVA al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione, i rendimenti quali descritti dal precedente Art. 10 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche. L'esercizio relativo alla certificazione annuale decorre dal 1° novembre al 31 ottobre dell'anno successivo.
- Art. 12** – Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

## REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

### REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO "AMISSIMA FLESSIBILE BILANCIATO"

#### 1 - Istituzione e denominazione del Fondo

Amissima Vita S.p.A. (la "Società") ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un fondo interno assicurativo (il "Fondo") denominato "AMISSIMA FLESSIBILE BILANCIATO". Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro fondo interno gestito.

Il Fondo è ripartito in quote di pari valore. Il valore del patrimonio del Fondo non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per i prodotti le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

#### 2 - Caratteristiche e obiettivo del Fondo

Categoria del Fondo: in base alla classificazione elaborata da Assogestioni, il Fondo è assimilabile alla categoria "Flessibili".

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio Basso, corrispondente ad una volatilità media annua attesa del valore unitario della quota compresa tra 3% e 8%.

Valuta di denominazione: Euro.

Obiettivo di gestione: obiettivo del Fondo è realizzare l'incremento del patrimonio conferitogli nel corso del tempo tramite l'investimento in attivi diversificati, cogliendo le opportunità offerte in via principale dall'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 4 anni. La modalità di gestione è flessibile e l'allocation del portafoglio varia nel corso del tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio del portafoglio entro il profilo di rischio determinato.

Investimenti: le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Euro o in valuta locale, che investono in strumenti finanziari del comparto obbligazionario, azionario e monetario. La liquidità presente su depositi bancari a vista è residuale.

Gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:



COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Azionario	0%	55%
Obbligazionario	0%	100%
Monetario	0%	100%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi OCSE.

Gli OICR investono principalmente in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

**Benchmark:** €STR capitalizzato + 1,95%

L'indice €STR (Euro short-term rate) misura il costo della raccolta all'ingrosso non garantita con scadenza a un giorno di un campione di banche dell'area dell'euro. Lo €STR viene calcolato come media dei tassi di provvista non garantita (depositi) riferibili a transazioni con durata overnight condotte dalle banche segnalanti dell'MMSR (Money Market Statistical Reporting) con controparti finanziarie (bancarie e non bancarie). È calcolato e pubblicato quotidianamente dalla Banca Centrale Europea. L'indice €STR sostituisce l'indice EONIA.

Il Benchmark è in Euro.

Il Benchmark individuato è coerente con il profilo di rischio del Fondo e si basa su indicatori finanziari di comune utilizzo.

**Fattori di rischio:** il Fondo può esser esposto direttamente od indirettamente a rischi legati ad investimenti in titoli emessi da società a bassa e media capitalizzazione.

Il Fondo può investire in titoli con rating inferiore a BBB- (secondo S&P o Fitch Rating) o Baa3 (secondo Moody's), ovvero privi di rating, ed indicati come "High Yield", che possono essere presenti nella misura massima del 5%.

Il Fondo può investire in OICR in valuta diversa dall'Euro e pertanto è soggetto al rischio di cambio.

Il Fondo è ad accumulazione, ovvero senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

### 3 - Caratteristiche gestionali

Il Fondo adotta uno stile di gestione attivo, flessibile e utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dal gestore. La composizione del portafoglio può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio di portafoglio.

L'allocazione strategica del portafoglio è stabilita per un orizzonte compreso tra i 6 ed i 12 mesi ed è determinata in base ad un'analisi fondamentale dei principali mercati a livello macroeconomico e microeconomico. L'allocazione strategica può essere modificata per cogliere le migliori opportunità al fine di ottimizzare l'esposizione del portafoglio in funzione dell'evoluzione delle diverse classi di attività.

Le scelte d'investimento sono effettuate con l'obiettivo di controllare il rischio e limitare la probabilità di perdita del portafoglio su un orizzonte temporale determinato.

Tecnica di gestione dei rischi:

La funzione di risk management è assicurata a vari livelli sui portafogli.

Ad un primo livello, i controlli sono espletati quotidianamente dai gestori del Fondo nella fase di implementazione della strategia di gestione, sia nella scelta degli strumenti finanziari, sia nella definizione dell'allocazione del portafoglio nel rispetto del budget di rischio stabilito ex ante.

Un secondo livello di controlli, eseguito ex post in modo indipendente dal primo, è finalizzato ad assicurare il rispetto dei vincoli normativi e gestionali indicati nel presente Regolamento, attraverso un sistema di allarmi generati da un applicativo informatico specifico.

Inoltre, assume particolare rilevanza il monitoraggio assicurato ex ante ed ex post eseguito in modo indipendente sul livello massimo di perdita potenziale dei portafogli affinché siano rispettati i limiti definiti nel presente Regolamento.

La gestione assume un grado di rischio contenuto entro un limite prefissato, misurato in termini di (VaR) corrispondente a ribassi massimi dell'8% calcolati con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%.

Il Fondo può fare ricorso a strumenti finanziari derivati quotati su mercati regolamentati allo scopo di coprire o ridurre i rischi di investimento e/o gestire in modo più efficace il portafoglio senza alterare gli obiettivi, il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo.

La Società può affidare la gestione degli investimenti del Fondo ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni. In tal caso la Società mantiene l'esclusiva responsabilità nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo e adotta

procedure di controllo interno finalizzate alla verifica del rispetto dei criteri di investimento e di esposizione al rischio previsti dal Regolamento.

Il Fondo può investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo cui appartiene la Società ("OICR collegati"), ovvero in altri strumenti finanziari emessi da imprese del gruppo cui appartiene la Società.

In tal caso, sul Fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle parti di OICR collegati acquistati. Inoltre, non verranno addebitate al Fondo le commissioni di gestione relative per la quota parte rappresentata da OICR collegati, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR collegati e per l'amministrazione dei contratti.

#### **4 - Costituzione e cancellazione delle quote del Fondo**

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo in misura pari al controvalore in Euro delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo viene effettuata dalla Società in misura uguale agli impegni venuti meno relativamente al prodotto collegato, le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso Fondo.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo del controvalore in Euro delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il giorno della loro cancellazione.

#### **5 – Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore unitario della quota**

Il valore delle quote del Fondo è determinato quattro volte al mese nei giorni 2, 9, 16 e 25; in caso di festività o di sciopero, la valorizzazione avviene nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente successivo al giorno prefissato.

Il valore netto complessivo del Fondo viene determinato in base ai valori di mercato delle attività, al netto delle passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione.

Il valore delle attività nel Fondo viene determinato nel seguente modo:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi maturati e non ancora incassati viene valorizzato al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione ovvero sulla base dell'ultima quotazione disponibile precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo nel giorno di valorizzazione, ovvero si farà riferimento a metodologie che rappresentano una consolidata prassi di mercato;
- le quote di OICR sono valutate al NAV del giorno di valorizzazione ovvero all'ultimo valore disponibile precedente;
- i titoli espressi in una valuta diversa dall'Euro sono convertiti in Euro sulla base dei tassi di cambio correnti del giorno di valorizzazione, ovvero sulla base dell'ultimo tasso di cambio disponibile precedente; il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono calcolate e attribuite giornalmente pro-quota e verranno accreditate al Fondo con cadenza trimestrale, entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo a quello del trimestre di riferimento.
- gli eventuali crediti di imposta maturati verranno attribuiti al Fondo e accreditati all'inizio di ogni anno solare.

Il valore delle passività (tra le quali le spese e le commissioni di cui all'art. 6) viene valorizzato al valore nominale.

Il valore unitario delle quote del Fondo è ottenuto dividendo il valore netto complessivo del Fondo per il numero delle quote in circolazione del Fondo, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Il valore unitario delle quote aggiornato viene pubblicato sul sito internet della Società.

#### **6 - Spese a carico del Fondo**

Le spese a carico del Fondo, trattenute dalla Società, sono rappresentate da:

- le commissioni di gestione del Fondo, fissate nella misura del 1,70% per anno, calcolate e attribuite giornalmente pro-quota sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato; le commissioni sono comprensive delle eventuali commissioni di gestione riconosciute all'intermediario abilitato cui è stata affidata la gestione degli investimenti del Fondo;
- la commissione di overperformance, che viene applicata quando il rendimento del Fondo, nel corso dell'anno solare, è superiore alla performance del benchmark nel medesimo periodo. Contestualmente al calcolo del valore della quota si calcolano la performance netta del Fondo e la performance del relativo parametro di riferimento, relative al periodo che va dall'inizio dell'anno solare in corso fino al precedente calcolo del valore della quota. Se la performance netta del Fondo è superiore alla performance del relativo parametro di riferimento, si calcola la differenza fra le due performance, che viene definita overperformance. La commissione di overperformance è pari al 20% della overperformance e viene attribuita al

valore netto complessivo del Fondo alla data di calcolo del valore della quota. Nel corso del successivo calcolo del valore della quota, se la performance netta del Fondo dall'inizio dell'anno solare è inferiore o uguale alla performance del relativo parametro di riferimento, l'accantonamento in precedenza effettuato viene azzerato. Se la performance netta del Fondo è ancora superiore, si procede nuovamente al calcolo e alla attribuzione della commissione di overperformance. In caso di rimborso di quote presenti nel patrimonio, l'ammontare delle eventuali commissioni di performance corrispondenti al rimborso, in proporzione al valore netto complessivo del Fondo, rimane acquisito. La commissione di performance, eventualmente esistente alla fine dell'anno solare in corso, viene prelevata dalle disponibilità liquide del Fondo il primo giorno lavorativo del mese di gennaio successivo all'anno di riferimento;

- le spese sostenute dalla Società di revisione per le attività di verifica sul Fondo previste dalla normativa, calcolate e attribuite giornalmente pro-quota;
- le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari;
- gli oneri inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari;
- le spese e commissioni bancarie dirette inerenti alle operazioni sulla disponibilità dei depositi bancari;
- i bolli e le imposte di bollo.

Inoltre, poiché il Fondo investe prevalentemente in quote di OICR, su di esso gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano direttamente sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe:

Commissioni di gestione OICR azionari	max 1,15%
Commissioni di gestione OICR obbligazionari	max 0,90%
Commissioni di gestione OICR monetari	max 0,25%
Commissioni di gestione OICR flessibili	max 1,15%
Commissioni di gestione altri OICR	max 1,10%

Qualora le condizioni di mercato dovessero variare sensibilmente, la Società potrà rivedere i livelli massimi delle commissioni di gestione degli OICR in cui investe il Fondo, previa adeguata comunicazione ai Contraenti.

#### 7 - Revisione contabile

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta al Registro dei revisori legali presso il Ministero dell'economia e delle finanze, che ne attesta la rispondenza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento e la corretta valutazione delle attività del Fondo.

#### 8 - Modifiche al Regolamento

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi a eventuali variazioni della normativa primaria e secondaria vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento non sia sfavorevole ai Contraenti.

Le modifiche saranno comunicate ai Contraenti.

#### 9 – Fusione tra fondi

Il Fondo potrà essere oggetto di fusione con altri fondi interni assicurativi della Società che abbiano caratteristiche simili. La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari, tra i quali accrescere l'efficienza della gestione degli investimenti, rispondere a mutate condizioni degli scenari economici e finanziari, per esigenze di tipo organizzativo e per ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata a valori di mercato, avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza perdite di valore, oneri o spese per i Contraenti e che non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata preventivamente un'adeguata informativa, che riguarderà gli aspetti della fusione che abbiano un rilievo per i Contraenti.

#### 10 – Periodo di deroga a salvaguardia dell'investimento

Al fine di salvaguardare il valore dell'investimento dei Contraenti, se per almeno 12 mesi il valore netto complessivo del Fondo risulterà inferiore ad una certa soglia individuata dalla Società, tale per cui non sia possibile perseguire efficientemente la gestione degli investimenti delineata nel presente Regolamento, e/o le spese a carico del Fondo di cui all'art. 6 abbiano un impatto significativo sul valore unitario delle quote, la Società può derogare a quanto previsto negli artt. 2 e 3 e investire la totalità del patrimonio del Fondo in quote di OICR del comparto monetario o strumenti finanziari assimilabili e liquidità su depositi bancari a vista. Tale periodo di deroga potrà essere interrotto qualora venissero meno le condizioni che lo hanno determinato.

Nel periodo di deroga le commissioni di gestione di cui all'art. 6 non potranno essere superiori all'1% per anno, calcolate e addebitate giornalmente pro-quota sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato.

Ai Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa preventiva, riguardo alle motivazioni per cui la Società intende derogare a quanto previsto agli artt. 2 e 3, le commissioni di gestione che verranno applicate nel periodo di deroga e le condizioni che determineranno l'eventuale fine della deroga.

## **REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO "AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO"**

### **1 - Istituzione e denominazione del Fondo**

Amissima Vita S.p.A. (la "Società") ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un fondo interno assicurativo (il "Fondo") denominato "AMISSIMA FLESSIBILE DINAMICO". Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro fondo interno gestito.

Il Fondo è ripartito in quote di pari valore. Il valore del patrimonio del Fondo non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per i prodotti le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

### **2 - Caratteristiche e obiettivo del Fondo**

Categoria del Fondo: in base alla classificazione elaborata da Assogestioni, il Fondo è assimilabile alla categoria "Flessibili".

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio Basso, corrispondente ad una volatilità media annua attesa del valore unitario della quota compresa tra 3% e 8%.

Valuta di denominazione: Euro.

Obiettivo di gestione: obiettivo del Fondo è realizzare l'incremento del patrimonio conferitogli nel corso del tempo tramite l'investimento in attivi diversificati, cogliendo le opportunità offerte in via principale dall'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 5 anni. La modalità di gestione è flessibile e l'allocatione del portafoglio varia nel corso del tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio del portafoglio entro il profilo di rischio determinato.

Investimenti: le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Euro o in valuta locale, che investono in strumenti finanziarie del comparto obbligazionario, azionario e monetario. La liquidità presente su depositi bancari a vista è residuale.

Gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Azionario	0%	90%
Obbligazionario	0%	100%
Monetario	0%	100%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi Sviluppati ed Emergenti.

Gli OICR investono principalmente in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

Benchmark: €STR capitalizzato + 3,00%

L'indice €STR (Euro short-term rate) misura il costo della raccolta all'ingrosso non garantita con scadenza a un giorno di un campione di banche dell'area dell'euro. Lo €STR viene calcolato come media dei tassi di provvista non garantita (depositi) riferibili a transazioni con durata overnight condotte dalle banche segnalanti dell'MMSR (Money Market Statistical Reporting) con controparti finanziarie (bancarie e non bancarie). È calcolato e pubblicato quotidianamente dalla Banca Centrale Europea. L'indice €STR sostituisce l'indice EONIA.

Il Benchmark è in Euro.

Il Benchmark individuato è coerente con il profilo di rischio del Fondo e si basa su indicatori finanziari di comune utilizzo.

Fattori di rischio: il Fondo può esser esposto direttamente od indirettamente a rischi legati ad investimenti in titoli emessi da società a bassa e media capitalizzazione.

Il Fondo può investire in titoli con rating inferiore a BBB- (secondo S&P o Fitch Rating) o Baa3 (secondo Moody's), ovvero privi di rating, ed indicati come "High Yield", che possono essere presenti nella misura massima del 5%.

Gli OICR che investono in titoli di capitale di società quotate nei mercati dei Paesi Emergenti sono di norma connotati da una maggiore volatilità rispetto ai titoli quotati nei mercati dei Paesi sviluppati.

Il Fondo può investire in OICR in valuta diversa dall'Euro e pertanto è soggetto al rischio di cambio.

Il Fondo è ad accumulazione, ovvero senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

### 3 - Caratteristiche gestionali

Il Fondo adotta uno stile di gestione attivo, flessibile e utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dal gestore. La composizione del portafoglio può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio di portafoglio.

L'allocazione strategica del portafoglio è stabilita per un orizzonte compreso tra i 6 ed i 12 mesi ed è determinata in base ad un'analisi fondamentale dei principali mercati a livello macroeconomico e microeconomico. L'allocazione strategica può essere modificata per cogliere le migliori opportunità al fine di ottimizzare l'esposizione del portafoglio in funzione dell'evoluzione delle diverse classi di attività.

Le scelte d'investimento sono effettuate con l'obiettivo di controllare il rischio e limitare la probabilità di perdita del portafoglio su un orizzonte temporale determinato.

Tecnica di gestione dei rischi:

La funzione di risk management è assicurata a vari livelli sui portafogli.

Ad un primo livello, i controlli sono espletati quotidianamente dai gestori del Fondo nella fase di implementazione della strategia di gestione, sia nella scelta degli strumenti finanziari, sia nella definizione dell'allocazione del portafoglio nel rispetto del budget di rischio stabilito ex ante.

Un secondo livello di controlli, eseguito ex post in modo indipendente dal primo, è finalizzato ad assicurare il rispetto dei vincoli normativi e gestionali indicati nel presente Regolamento, attraverso un sistema di allarmi generati da un applicativo informatico specifico.

Inoltre, assume particolare rilevanza il monitoraggio assicurato ex ante ed ex post eseguito in modo indipendente sul livello massimo di perdita potenziale dei portafogli affinché siano rispettati i limiti definiti nel presente Regolamento.

La gestione assume un grado di rischio contenuto entro un limite prefissato, misurato in termini di (VaR) corrispondente a ribassi massimi del 12% calcolati con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%.

Il Fondo può fare ricorso a strumenti finanziari derivati quotati su mercati regolamentati allo scopo di coprire o ridurre i rischi di investimento e/o gestire in modo più efficace il portafoglio senza alterare gli obiettivi, il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo.

La Società può affidare la gestione degli investimenti del Fondo ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni. In tal caso la Società mantiene l'esclusiva responsabilità nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo e adotta procedure di controllo interno finalizzate alla verifica del rispetto dei criteri di investimento e di esposizione al rischio previsti dal Regolamento.

Il Fondo può investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo cui appartiene la Società ("OICR collegati"), ovvero in altri strumenti finanziari emessi da imprese del gruppo cui appartiene la Società.

In tal caso, sul Fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle parti di OICR collegati acquistati. Inoltre, non verranno addebitate al Fondo le commissioni di gestione relative per la quota parte rappresentata da OICR collegati, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR collegati e per l'amministrazione dei contratti.

### 4 - Costituzione e cancellazione delle quote del Fondo

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo in misura pari al controvalore in Euro delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo viene effettuata dalla Società in misura uguale agli impegni venuti meno relativamente al prodotto collegato, le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso Fondo.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo del controvalore in Euro delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il giorno della loro cancellazione.

### 5 – Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore unitario della quota

Il valore delle quote del Fondo è determinato quattro volte al mese nei giorni 2, 9, 16 e 25; in caso di festività o di sciopero, la valorizzazione avviene nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente successivo al giorno prefissato.

Il valore netto complessivo del Fondo viene determinato in base ai valori di mercato delle attività, al netto delle passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione.

Il valore delle attività nel Fondo viene determinato nel seguente modo:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi maturati e non ancora incassati viene valorizzato al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione ovvero sulla base dell'ultima quotazione disponibile precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo nel giorno di valorizzazione, ovvero si farà riferimento a metodologie che rappresentano una consolidata prassi di mercato;
- le quote di OICR sono valutate al NAV del giorno di valorizzazione ovvero all'ultimo valore disponibile precedente;
- i titoli espressi in una valuta diversa dall'Euro sono convertiti in Euro sulla base dei tassi di cambio correnti del giorno di valorizzazione, ovvero sulla base dell'ultimo tasso di cambio disponibile precedente; il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono calcolate e attribuite giornalmente pro-quota e verranno accreditate al Fondo con cadenza trimestrale, entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo a quello del trimestre di riferimento.
- gli eventuali crediti di imposta maturati verranno attribuiti al Fondo e accreditati all'inizio di ogni anno solare.

Il valore delle passività (tra le quali le spese e le commissioni di cui all'art. 6) viene valorizzato al valore nominale.

Il valore unitario delle quote del Fondo è ottenuto dividendo il valore netto complessivo del Fondo per il numero delle quote in circolazione del Fondo, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Il valore unitario delle quote aggiornato viene pubblicato sul sito internet della Società.

#### **6 - Spese a carico del Fondo**

Le spese a carico del Fondo, trattenute dalla Società, sono rappresentate da:

- le commissioni di gestione del Fondo, fissate nella misura del 2,10% per anno, calcolate e attribuite giornalmente pro-quota sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato; le commissioni sono comprensive delle eventuali commissioni di gestione riconosciute all'intermediario abilitato cui è stata affidata la gestione degli investimenti del Fondo;
- la commissione di overperformance, che viene applicata quando il rendimento del Fondo, nel corso dell'anno solare, è superiore alla performance del benchmark nel medesimo periodo. Contestualmente al calcolo del valore della quota si calcolano la performance netta del Fondo e la performance del relativo parametro di riferimento, relative al periodo che va dall'inizio dell'anno solare in corso fino al precedente calcolo del valore della quota. Se la performance netta del Fondo è superiore alla performance del relativo parametro di riferimento, si calcola la differenza fra le due performance, che viene definita overperformance. La commissione di overperformance è pari al 20% della overperformance e viene attribuita al valore netto complessivo del Fondo alla data di calcolo del valore della quota. Nel corso del successivo calcolo del valore della quota, se la performance netta del Fondo dall'inizio dell'anno solare è inferiore o uguale alla performance del relativo parametro di riferimento, l'accantonamento in precedenza effettuato viene azzerato. Se la performance netta del Fondo è ancora superiore, si procede nuovamente al calcolo e alla attribuzione della commissione di overperformance. In caso di rimborso di quote presenti nel patrimonio, l'ammontare delle eventuali commissioni di performance corrispondenti al rimborso, in proporzione al valore netto complessivo del Fondo, rimane acquisito. La commissione di performance, eventualmente esistente alla fine dell'anno solare in corso, viene prelevata dalle disponibilità liquide del Fondo il primo giorno lavorativo del mese di gennaio successivo all'anno di riferimento;
- le spese sostenute dalla Società di revisione per le attività di verifica sul Fondo previste dalla normativa, calcolate e attribuite giornalmente pro-quota;
- le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari;
- gli oneri inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari;
- le spese e commissioni bancarie dirette inerenti alle operazioni sulla disponibilità dei depositi bancari;
- i bolli e le imposte di bollo.

Inoltre, poiché il Fondo investe prevalentemente in quote di OICR, su di esso gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano direttamente sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe:

Commissioni di gestione OICR azionari	max 1,15%
Commissioni di gestione OICR obbligazionari	max 0,90%
Commissioni di gestione OICR monetari	max 0,25%
Commissioni di gestione OICR flessibili	max 1,15%
Commissioni di gestione altri OICR	max 1,10%

Qualora le condizioni di mercato dovessero variare sensibilmente, la Società potrà rivedere i livelli massimi delle commissioni di gestione degli OICR in cui investe il Fondo, previa adeguata comunicazione ai Contraenti.

#### 7 - Revisione contabile

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta al Registro dei revisori legali presso il Ministero dell'economia e delle finanze, che ne attesta la rispondenza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento e la corretta valutazione delle attività del Fondo.

#### 8 - Modifiche al Regolamento

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi a eventuali variazioni della normativa primaria e secondaria vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento non sia sfavorevole ai Contraenti.

Le modifiche saranno comunicate ai Contraenti.

#### 9 - Fusione tra fondi

Il Fondo potrà essere oggetto di fusione con altri fondi interni assicurativi della Società che abbiano caratteristiche simili. La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari, tra i quali accrescere l'efficienza della gestione degli investimenti, rispondere a mutate condizioni degli scenari economici e finanziari, per esigenze di tipo organizzativo e per ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata a valori di mercato, avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza perdite di valore, oneri o spese per i Contraenti e che non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata preventivamente un'adeguata informativa, che riguarderà gli aspetti della fusione che abbiano un rilievo per i Contraenti.

#### 10 - Periodo di deroga a salvaguardia dell'investimento

Al fine di salvaguardare il valore dell'investimento dei Contraenti, se per almeno 12 mesi il valore netto complessivo del Fondo risulterà inferiore ad una certa soglia individuata dalla Società, tale per cui non sia possibile perseguire efficientemente la gestione degli investimenti delineata nel presente Regolamento, e/o le spese a carico del Fondo di cui all'art. 6 abbiano un impatto significativo sul valore unitario delle quote, la Società può derogare a quanto previsto negli artt. 2 e 3 e investire la totalità del patrimonio del Fondo in quote di OICR del comparto monetario o strumenti finanziari assimilabili e liquidità su depositi bancari a vista. Tale periodo di deroga potrà essere interrotto qualora venissero meno le condizioni che lo hanno determinato.

Nel periodo di deroga le commissioni di gestione di cui all'art. 6 non potranno essere superiori all'1% per anno, calcolate e addebitate giornalmente pro-quota sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato.

Ai Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa preventiva, riguardo alle motivazioni per cui la Società intende derogare a quanto previsto agli artt. 2 e 3, le commissioni di gestione che verranno applicate nel periodo di deroga e le condizioni che determineranno l'eventuale fine della deroga.

### **REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO "AMISSIMA BILANCIATO GLOBALE"**

#### **1 - Istituzione e denominazione del Fondo**

Amissima Vita S.p.A. (la "Società") ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un fondo interno assicurativo (il "Fondo") denominato "AMISSIMA BILANCIATO GLOBALE". Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro fondo interno gestito.

Il Fondo è ripartito in quote di pari valore. Il valore del patrimonio del Fondo non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per i prodotti le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

#### **2 - Caratteristiche e obiettivo del Fondo**

Categoria del Fondo: in base alla classificazione elaborata da Assogestioni, il Fondo è assimilabile alla categoria "Bilanciato Obbligazionario".

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio Basso.



Valuta di denominazione: Euro.

Obiettivo di gestione: La finalità, orientata su di un orizzonte temporale di medio-lungo periodo (minimo 4 anni), è quella di perseguire una crescita del capitale attraverso investimenti nei mercati obbligazionari e azionari internazionali, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo e in linea con il parametro oggettivo di riferimento.

Investimenti: le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in titoli azionari e obbligazionari quotati in mercati regolamentati. La liquidità su depositi bancari a vista è contenuta.

Gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Obbligazionario Breve termine	0%	25%
Obbligazionario Globale	35%	70%
Azionario Globale	10%	50%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi sviluppati dell'Europa e Nord America e Giappone e residualmente le altre aree geografiche.

Gli OICR investono principalmente in titoli obbligazionari e azionari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

Benchmark:

5% JP Morgan Cash Index Euro Currency 3 Month

55% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR 40% MSCI World Net Return Euro Il *Benchmark* è in Euro.

Il *Benchmark* individuato è coerente con il profilo di rischio del Fondo e si basa su indicatori finanziari di comune utilizzo.

Fattori di rischio: Gli OICR che investono in titoli di capitale di società quotate nei mercati dei Paesi sviluppati sono di norma connotati da una volatilità contenuta.

Il Fondo può investire in OICR in valuta diversa dall'Euro e pertanto è soggetto a rischio di cambio.

Il Fondo è ad accumulazione, ovvero senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

### 3 - Caratteristiche gestionali

Le politiche di investimento si basano sullo studio della probabile evoluzione delle variabili macroeconomiche, quali ciclo economico e politiche monetarie e fiscali, nonché sulle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse e delle valute.

Il processo di selezione degli investimenti è basato sulla valutazione di parametri sia quantitativi che qualitativi, sulla specializzazione ed esperienza dell'*asset manager*, sullo stile di gestione prevalente e sulla massa di importi gestiti.

Il controllo della rischiosità, misurata principalmente in termini di volatilità del portafoglio (deviazione *standard*), viene effettuato tramite sistematiche rilevazioni al fine di verificare che questa si mantenga entro il profilo di rischio predefinito.

Gli OICR di tipo obbligazionario avranno una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio principalmente orientata verso titoli di debito emessi da Stati Sovrani, Istituzioni Sovranazionali o da altri emittenti, comunque con *rating investment grade* ed in ogni caso il complesso degli investimenti che non soddisfi detta condizione non potrà superare il 5% del totale delle attività del fondo.

Le scelte di investimento sono effettuate in base alla selezione degli OICR che tiene conto delle politiche di investimento dei singoli OICR e dello stile di gestione del gestore in relazione all'andamento dei mercati. Ogni Fondo si riserva di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

Non è ammesso l'utilizzo di strumenti finanziari derivati.

La Società può affidare la gestione degli investimenti del Fondo ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni. In tal caso la Società mantiene l'esclusiva responsabilità nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo e adotta procedure di controllo interno finalizzate alla verifica del rispetto dei criteri di investimento e di esposizione al rischio previsti dal Regolamento.

Il Fondo può investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo cui appartiene la Società ("OICR collegati"), ovvero in altri strumenti finanziari emessi da imprese del gruppo cui appartiene la Società.

In tal caso, sul Fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle parti di OICR collegati acquistati. Inoltre, non verranno addebitate al Fondo le commissioni di gestione relative per la quota parte rappresentata da OICR collegati, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'*asset allocation* degli OICR collegati e per l'amministrazione dei contratti.

#### 4 - Costituzione e cancellazione delle quote del Fondo

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo in misura pari al controvalore in Euro delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo viene effettuata dalla Società in misura uguale agli impegni venuti meno relativamente al prodotto collegato, le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso Fondo.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo del controvalore in Euro delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il giorno della loro cancellazione.

#### 5 - Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore unitario della quota

Il valore delle quote del Fondo è determinato quattro volte al mese nei giorni 2, 9, 16 e 25; in caso di festività o di sciopero, la valorizzazione avviene nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente successivo al giorno prefissato.

Il valore netto complessivo del Fondo viene determinato in base ai valori di mercato delle attività, al netto delle passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione.

Il valore delle attività nel Fondo viene determinato nel seguente modo:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi maturati e non ancora incassati viene valorizzato al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione ovvero sulla base dell'ultima quotazione disponibile precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo nel giorno di valorizzazione, ovvero si farà riferimento a metodologie che rappresentano una consolidata prassi di mercato;
- le quote di OICR sono valutate al NAV del giorno di valorizzazione ovvero all'ultimo valore disponibile precedente;
- i titoli espressi in una valuta diversa dall'Euro sono convertiti in Euro sulla base dei tassi di cambio correnti del giorno di valorizzazione, ovvero sulla base dell'ultimo tasso di cambio disponibile precedente; il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del *benchmark*;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono calcolate e attribuite giornalmente *pro-quota* e verranno accreditate al Fondo con cadenza trimestrale, entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo a quello del trimestre di riferimento;
- gli eventuali crediti di imposta maturati verranno attribuiti al Fondo e accreditati all'inizio di ogni anno solare. Il valore delle passività (tra le quali le spese e le commissioni di cui all'art. 6) viene valorizzato al valore nominale.

Il valore unitario delle quote del Fondo è ottenuto dividendo il valore netto complessivo del Fondo per il numero delle quote in circolazione del Fondo, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Il valore unitario delle quote aggiornato viene pubblicato sul sito internet della Società.

#### 6 - Spese a carico del Fondo

Le spese a carico del Fondo, trattenute dalla Società, sono rappresentate da:

- le commissioni di gestione del Fondo, fissate nella misura del 1,70% per anno, calcolate e attribuite giornalmente *pro-quota* sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato; le commissioni sono comprensive delle eventuali commissioni di gestione riconosciute all'intermediario abilitato cui è stata affidata la gestione degli investimenti del Fondo;
- le spese sostenute dalla Società di revisione per le attività di verifica sul Fondo previste dalla normativa, calcolate e attribuite giornalmente *pro-quota*;
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote, calcolate e attribuite giornalmente *pro-quota*;
- le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari;
- gli oneri inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari;
- le spese e commissioni bancarie dirette inerenti alle operazioni sulla disponibilità dei depositi bancari;
- i bolli e le imposte di bollo.

Inoltre, poiché il Fondo investe principalmente in quote di OICR, su di esso gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano direttamente sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe:

Commissioni di gestione OICR azionari	max 1,15%
Commissioni di gestione OICR obbligazionari	max 0,90%
Commissioni di gestione OICR monetari	max 0,25%
Commissioni di gestione OICR flessibili	max 1,15%
Commissioni di gestione altri OICR	max 1,10%

Qualora le condizioni di mercato dovessero variare sensibilmente, la Società potrà rivedere i livelli massimi delle commissioni di gestione degli OICR in cui investe il Fondo, previa adeguata comunicazione ai Contraenti.

#### **7 - Revisione contabile**

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta al Registro dei revisori legali presso il Ministero dell'economia e delle finanze, che ne attesta la rispondenza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento e la corretta valutazione delle attività del Fondo.

#### **8 - Modifiche al Regolamento**

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi a eventuali variazioni della normativa primaria e secondaria vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento non sia sfavorevole ai Contraenti.

Le modifiche saranno comunicate ai Contraenti.

#### **9 - Fusione tra fondi**

Il Fondo potrà essere oggetto di fusione con altri fondi interni assicurativi della Società che abbiano caratteristiche simili. La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari, tra i quali accrescere l'efficienza della gestione degli investimenti, rispondere a mutate condizioni degli scenari economici e finanziari, per esigenze di tipo organizzativo e per ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata a valori di mercato, avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza perdite di valore, oneri o spese per i Contraenti e che non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata preventivamente un'adeguata informativa, che riguarderà gli aspetti della fusione che abbiano un rilievo per i Contraenti.

#### **10 - Periodo di deroga a salvaguardia dell'investimento**

Al fine di salvaguardare il valore dell'investimento dei Contraenti, se per almeno 12 mesi il valore netto complessivo del Fondo risulterà inferiore ad una certa soglia individuata dalla Società, tale per cui non sia possibile perseguire efficientemente la gestione degli investimenti delineata nel presente Regolamento, e/o le spese a carico del Fondo di cui all'art. 6 abbiano un impatto significativo sul valore unitario delle quote, la Società può derogare a quanto previsto negli artt. 2 e 3 e investire la totalità del patrimonio del Fondo in quote di OICR del comparto monetario o strumenti finanziari assimilabili e liquidità su depositi bancari a vista. Tale periodo di deroga potrà essere interrotto qualora venissero meno le condizioni che lo hanno determinato.

Nel periodo di deroga le commissioni di gestione di cui all'art. 6 non potranno essere superiori all'1% per anno, calcolate e addebitate giornalmente pro-quota sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato.

Ai Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa preventiva, riguardo alle motivazioni per cui la Società intende derogare a quanto previsto agli artt. 2 e 3, le commissioni di gestione che verranno applicate nel periodo di deroga e le condizioni che determineranno l'eventuale fine della deroga.

### **REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO "AMISSIMA AZIONARIO GLOBALE"**

#### **1 - Istituzione e denominazione del Fondo**

Amissima Vita S.p.A. (la "Società") ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un fondo interno assicurativo (il "Fondo") denominato "AMISSIMA AZIONARIO GLOBALE". Il Fondo costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società, nonché da ogni altro fondo interno gestito.

Il Fondo è ripartito in quote di pari valore. Il valore del patrimonio del Fondo non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per i prodotti le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

#### **2 - Caratteristiche e obiettivo del Fondo**

Categoria del Fondo: in base alla classificazione elaborata da Assogestioni, il Fondo è assimilabile alla categoria "Bilanciato Azionario".

Profilo di rischio: Il profilo di rischio associato al Fondo è Medio.

Valuta di denominazione: Euro.

**Obiettivo di gestione:** La finalità, orientata su di un orizzonte temporale di lungo periodo (oltre 5 anni), è quella di perseguire una crescita del capitale attraverso le opportunità offerte dai mercati azionari internazionali nei quali il portafoglio viene investito in via prevalente, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo e in linea con il parametro oggettivo di riferimento

**Investimenti:** le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR, denominate in Dollari USA o in Euro, che principalmente investono in titoli azionari quotati in mercati regolamentati. L'investimento in quote di OICR del comparto obbligazionario e in liquidità su depositi bancari a vista è contenuta.

Gli attivi sono investiti secondo la seguente ripartizione:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Obbligazionario Breve termine	0%	15%
Obbligazionario Globale	0%	35%
Azionario Globale	50%	90%

Le Aree geografiche di riferimento sono prevalentemente i Paesi sviluppati dell'Europa e Nord America e Giappone. Il Fondo può investire in misura contenuta in strumenti finanziari quotati in mercati dei Paesi Emergenti.

Gli OICR investono principalmente in titoli obbligazionari e azionari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

**Benchmark:**

5% JP Morgan Cash Index Euro Currency 3 Month,

25% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR, 70% MSCI World Net Return Euro. Il *Benchmark* è in Euro.

Il *Benchmark* individuato è coerente con il profilo di rischio del Fondo e si basa su indicatori finanziari di comune utilizzo.

**Fattori di rischio:** Il Fondo può investire in misura contenuta in OICR che investono in titoli di capitale di società quotate nei mercati dei Paesi Emergenti, che sono di norma connotati da una maggiore volatilità rispetto ai titoli quotati nei mercati dei Paesi sviluppati.

Il Fondo può investire in OICR in valuta diversa dall'Euro e pertanto è soggetto a rischio di cambio.

Poiché il Fondo investe prevalentemente nel comparto azionario ed in misura contenuta in Paesi emergenti, il valore dell'investimento potrà pertanto subire nel tempo variazioni anche significative.

Il Fondo è ad accumulazione, ovvero senza distribuzione dei proventi, che restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

### 3 - Caratteristiche gestionali

Le politiche di investimento si basano sullo studio della probabile evoluzione delle variabili macroeconomiche, quali ciclo economico e politiche monetarie e fiscali, nonché sulle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse e delle valute.

Il processo di selezione degli investimenti è basato sulla valutazione di parametri sia quantitativi che qualitativi, sulla specializzazione ed esperienza dell'*asset manager*, sullo stile di gestione prevalente e sulla massa di importi gestiti.

Il controllo della rischiosità, misurata principalmente in termini di volatilità del portafoglio (deviazione *standard*), viene effettuato tramite sistematiche rilevazioni al fine di verificare che questa si mantenga entro il profilo di rischio predefinito.

Gli OICR di tipo obbligazionario avranno una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio principalmente orientata verso titoli di debito emessi da Stati Sovrani, Istituzioni Sovranazionali o da altri emittenti, comunque con *rating investment grade* ed in ogni caso il complesso degli investimenti che non soddisfi detta condizione non potrà superare il 5% del totale delle attività del fondo.

Le scelte di investimento sono effettuate in base alla selezione degli OICR che tiene conto delle politiche di investimento dei singoli OICR e dello stile di gestione del gestore in relazione all'andamento dei mercati. Ogni Fondo si riserva di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

Non è ammesso l'utilizzo di strumenti finanziari derivati.

La Società può affidare la gestione degli investimenti del Fondo ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni. In tal caso la Società mantiene l'esclusiva responsabilità nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo e adotta procedure di controllo interno finalizzate alla verifica del rispetto dei criteri di investimento e di esposizione al rischio previsti dal Regolamento.

Il Fondo può investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo cui appartiene la Società ("OICR collegati"), ovvero in altri strumenti finanziari emessi da imprese del gruppo cui appartiene la Società.

In tal caso, sul Fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle parti di OICR collegati acquistati. Inoltre, non verranno addebitate al Fondo le commissioni di gestione relative per la quota parte rappresentata da OICR collegati, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'*asset allocation* degli OICR collegati e per l'amministrazione dei contratti.

#### 4 - Costituzione e cancellazione delle quote del Fondo

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo in misura pari al controvalore in Euro delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo viene effettuata dalla Società in misura uguale agli impegni venuti meno relativamente al prodotto collegato, le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso Fondo.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo del controvalore in Euro delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse quale rilevato il giorno della loro cancellazione.

#### 5 - Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore unitario della quota

Il valore delle quote del Fondo è determinato quattro volte al mese nei giorni 2, 9, 16 e 25; in caso di festività o di sciopero, la valorizzazione avviene nel primo giorno lavorativo di borsa aperta immediatamente successivo al giorno prefissato.

Il valore netto complessivo del Fondo viene determinato in base ai valori di mercato delle attività, al netto delle passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione.

Il valore delle attività nel Fondo viene determinato nel seguente modo:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi maturati e non ancora incassati viene valorizzato al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione ovvero sulla base dell'ultima quotazione disponibile precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non negoziati su un mercato regolamentato avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo nel giorno di valorizzazione, ovvero si farà riferimento a metodologie che rappresentano una consolidata prassi di mercato;
- le quote di OICR sono valutate al NAV del giorno di valorizzazione ovvero all'ultimo valore disponibile precedente;
- i titoli espressi in una valuta diversa dall'Euro sono convertiti in Euro sulla base dei tassi di cambio correnti del giorno di valorizzazione, ovvero sulla base dell'ultimo tasso di cambio disponibile precedente; il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del *benchmark*;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono calcolate e attribuite giornalmente *pro-quota* e verranno accreditate al Fondo con cadenza trimestrale, entro l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo a quello del trimestre di riferimento.
- gli eventuali crediti di imposta maturati verranno attribuiti al Fondo e accreditati all'inizio di ogni anno solare. Il valore delle passività (tra le quali le spese e le commissioni di cui all'art. 6) viene valorizzato al valore nominale.

Il valore unitario delle quote del Fondo è ottenuto dividendo il valore netto complessivo del Fondo per il numero delle quote in circolazione del Fondo, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Il valore unitario delle quote aggiornato viene pubblicato sul sito internet della Società.

#### 6 - Spese a carico del Fondo

Le spese a carico del Fondo, trattenute dalla Società, sono rappresentate da:

- le commissioni di gestione del Fondo, fissate nella misura del 2,10% per anno, calcolate e attribuite giornalmente *pro-quota* sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato; le commissioni sono comprensive delle eventuali commissioni di gestione riconosciute all'intermediario abilitato cui è stata affidata la gestione degli investimenti del Fondo;
- le spese sostenute dalla Società di revisione per le attività di verifica sul Fondo previste dalla normativa, calcolate e attribuite giornalmente *pro-quota*;
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote, calcolate e attribuite giornalmente *pro-quota*;
- le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari;
- gli oneri inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari;
- le spese e commissioni bancarie dirette inerenti alle operazioni sulla disponibilità dei depositi bancari;

— i bolli e le imposte di bollo.

Inoltre, poiché il Fondo investe principalmente in quote di OICR, su di esso gravano i seguenti oneri indiretti, cioè oneri che gravano direttamente sul patrimonio degli OICR in cui il Fondo investe:

Commissioni di gestione OICR azionari	max 1,15%
Commissioni di gestione OICR obbligazionari	max 0,90%
Commissioni di gestione OICR monetari	max 0,25%
Commissioni di gestione OICR flessibili	max 1,15%
Commissioni di gestione altri OICR	max 1,10%

Qualora le condizioni di mercato dovessero variare sensibilmente, la Società potrà rivedere i livelli massimi delle commissioni di gestione degli OICR in cui investe il Fondo, previa adeguata comunicazione ai Contraenti.

#### **7 - Revisione contabile**

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta al Registro dei revisori legali presso il Ministero dell'economia e delle finanze, che ne attesta la rispondenza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento e la corretta valutazione delle attività del Fondo.

#### **8 - Modifiche al Regolamento**

Il presente Regolamento potrà essere modificato allo scopo di adeguarsi a eventuali variazioni della normativa primaria e secondaria vigente. Potrà essere inoltre modificato nel caso di mutamento dei criteri gestionali, a condizione che il mutamento non sia sfavorevole ai Contraenti.

Le modifiche saranno comunicate ai Contraenti.

#### **9 - Fusione tra fondi**

Il Fondo potrà essere oggetto di fusione con altri fondi interni assicurativi della Società che abbiano caratteristiche simili. La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari, tra i quali accrescere l'efficienza della gestione degli investimenti, rispondere a mutate condizioni degli scenari economici e finanziari, per esigenze di tipo organizzativo e per ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata a valori di mercato, avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo fondo avvenga senza perdite di valore, oneri o spese per i Contraenti e che non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione dei fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata preventivamente un'adeguata informativa, che riguarderà gli aspetti della fusione che abbiano un rilievo per i Contraenti.

#### **10 - Periodo di deroga a salvaguardia dell'investimento**

Al fine di salvaguardare il valore dell'investimento dei Contraenti, se per almeno 12 mesi il valore netto complessivo del Fondo risulterà inferiore ad una certa soglia individuata dalla Società, tale per cui non sia possibile perseguire efficientemente la gestione degli investimenti delineata nel presente Regolamento, e/o le spese a carico del Fondo di cui all'art. 6 abbiano un impatto significativo sul valore unitario delle quote, la Società può derogare a quanto previsto negli artt. 2 e 3 e investire la totalità del patrimonio del Fondo in quote di OICR del comparto monetario o strumenti finanziari assimilabili e liquidità su depositi bancari a vista. Tale periodo di deroga potrà essere interrotto qualora venissero meno le condizioni che lo hanno determinato.

Nel periodo di deroga le commissioni di gestione di cui all'art. 6 non potranno essere superiori all'1% per anno, calcolate e addebitate giornalmente pro-quota sulla base dell'ultimo valore netto complessivo del Fondo determinato.

Ai Contraenti sarà inviata un'adeguata informativa preventiva, riguardo alle motivazioni per cui la Società intende derogare a quanto previsto agli artt. 2 e 3, le commissioni di gestione che verranno applicate nel periodo di deroga e le condizioni che determineranno l'eventuale fine della deroga.

Per una corretta comprensione delle Condizioni di Assicurazione consulti il significato convenzionale attribuito ai termini che seguono.

## Glossario

### DOCUMENTO AL 30/06/2021

- **ADEGUATA VERIFICA:** La vigente normativa antiriciclaggio (Decreto Legislativo 231/2007) prevede che le Compagnie di assicurazione, in qualità di intermediari, debbano effettuare l'attività di "adeguata verifica" dei propri Clienti consistente in:
  - a) identificare il cliente e verificarne l'identità sulla base di documenti;
  - b) identificare l'eventuale titolare effettivo (la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione oppure la persona o le persone che controllano le entità giuridiche) e verificarne l'identità;
  - c) ottenere informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo;
  - d) svolgere un controllo costante nel corso del rapporto continuativo.
- **APPENDICE:** documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società e il Contraente;
- **ASSICURATO:** persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con il contraente.
- **BENCHMARK:** Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.
- **BENEFICIARIO:** persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
- **CAPITALE ASSICURATO:** premio versato al netto dei caricamenti e delle eventuali quote di capitale riscattate parzialmente.
- **CAPITALE INVESTITO:** Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.
- **CAPITALE MATURATO:** Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di sinistro del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.
- **CAPITALE NOMINALE:** Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.
- **CAPITALE RIVALUTATO:** Il capitale rivalutato è pari alla somma dei premi versati nella Gestione Separata, netti dei costi, diminuiti di eventuali riscatti parziali e di eventuali switch verso i Fondi Interni ed Esterni e aumentati degli interessi calcolati secondo le modalità di rivalutazione previste dal contratto.
- **CARICAMENTI/COSTI:** oneri sul contratto a carico del Contraente.
- **CATEGORIA:** La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.
- **COMPOSIZIONE DEL FONDO:** Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.
- **CONTRAENTE:** il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio.
- **CONTROVALORE DELLE QUOTE:** Vedi capitale maturato.
- **CLASSE:** Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.
- **CLAUSOLA DI RIDUZIONE:** Facoltà del contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.
- **COMBINAZIONI LIBERE:** Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal contraente.
- **COMBINAZIONI PREDEFINITE** (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.
- **COMMISSIONI DI GESTIONE:** Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.
- **COMMISSIONI DI INCENTIVO (O DI PERFORMANCE):** Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera



in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione “a benchmark” sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

- **CONVERSIONE (C.D. SWITCH):** trattasi di operazione di cd. Switch (vedasi voce sotto riportata).
- **COSTI DI CARICAMENTO:** Parte del premio versato dal contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresadi assicurazione.
- **COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE:** Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.
- **DATA DI PERFEZIONAMENTO:** data in cui la Proposta/Polizza è stata sottoscritta dalla Società, dal Contraente e dall'Assicurato.
- **DATA DI VALORIZZAZIONE DEL FONDO:** giorno di riferimento per le operazioni di investimento e disinvestimento in quote fissa in ciascun mese (2, 9, 16, 25).
- **D. LGS. N.209/2005:** Codice delle Assicurazioni Private.
- **DECUMULO:** prestazione ricorrente calcolata in percentuale sui premi versati attivabile su richiesta del Contraente.
- **DECORRENZA DEL CONTRATTO:** data dalla quale si intendono valide ed efficaci le prestazioni dedotte nel contratto.
- **DESTINAZIONE DEI PROVENTI:** Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.
- **DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE:** Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch, il valore della prestazione eventualmente garantita, l'importo dei costi e degli oneri, con specifica e separata indicazione del costo della distribuzione.
- **DURATION:** Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.
- **ETF:** Gli *exchange-traded fund* (più noti con il loro acronimo ETF) sono fondi comuni d'investimento oppure Sicav, negoziati in Borsa e caratterizzati da una gestione passiva in quanto replicano l'andamento di un determinato indice. Con gli ETF è possibile investire in molti settori dell'economia mondiale riguardanti la liquidità, i mercati obbligazionari, i mercati azionari e le materie prime.
- **FATCA, CRS:** il FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*) è un accordo sottoscritto da Italia e Stati Uniti che prevede lo scambio di informazioni finanziarie per contrastare l'evasione fiscale internazionale, in particolare quella relativa a cittadini e residenti statunitensi attraverso conti correnti detenuti presso le istituzioni finanziarie italiane e quella relativa a residenti italiani tramite conti correnti presso le istituzioni finanziarie statunitensi. Il CRS (Common Reporting Standard) rientra nell'ambito degli accordi per lo scambio automatico internazionale delle informazioni finanziarie, questa volta però riguardante i Paesi Ocse e dell'Unione Europea.
- **FONDO INTERNO:** Fondo d'investimento per la gestione delle polizze *unit-linked* costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).
- **FUSIONE DI FONDI:** Operazione che prevede la fusione di due o più fondi interni tra loro.
- **GIORNO DI VALORIZZAZIONE:** Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo interno e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo internostesso.
- **GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO ATTIVO:** Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare “valore aggiunto”. Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: “contenuto”, “significativo”, e “rilevante”.
- **GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO PASSIVO:** Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.
- **GESTIONE SEPARATA:** un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati (art. 2, Reg. IVASS n. 38/2011).
- **GRADO DI RISCHIO:** Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: “basso”, “medio-basso”, “medio”, “medio-alto”, “alto” e “molto alto”.
- **INDICE DI SOLVIBILITA':** è una misura di stabilità finanziaria della Società che rappresenta il grado o percentuale di sovra patrimonializzazione rispetto agli impegni assunti con l'attività assicurativa.
- **IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge le funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione. Il 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.

- **LETTERA DI CONFERMA DI INVESTIMENTO DEI PREMI:** Lettera con cui la società comunica al contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).
- **MODULO DI INVESTIMENTO:** singola operazione di investimento.
- **MODULO DI PROPOSTA:** Modulo sottoscritto dal contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
- **MODULO PROPOSTA/POLIZZA:** Proposta, che una volta sottoscritta, produce i medesimi effetti del contratto definitivo.
- **OICR:** Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.
- **ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO:** Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.
- **OVERPERFORMANCE:** Soglia di rendimento del fondo interno/OICR a cui è collegato il Contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).
- **PEP:** si tratta di acronimo di Persona Esposta Politicamente e si intendono persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami (Decreto Antiriciclaggio D.lgs. 231/2007).
- **PERIODO DI OSSERVAZIONE (GESTIONE SEPARATA):** periodo di riferimento in relazione al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione separata.
- **PREMIO PERIODICO:** Premio che il contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dal contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premioricorrente.
- **PREMIO UNICO:** Premio che il contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.
- **PREMIO VERSATO:** Importo versato dal contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del contratto. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti integrativi ad integrazione dei premi già versati.
- **PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED:** Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso premio in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.
- **PROPOSTA/POLIZZA:** Proposta che, una volta sottoscritta, produce i medesimi effetti del contratto definitivo.
- **PROPOSTA D'INVESTIMENTO FINANZIARIO:** Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dal contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.
- **PUNTI PERCENTUALI TRATTENUTI:** punti percentuali assoluti che la Società può trattenere (sottrarre) dal rendimento finanziario della gestione separata.
- **QUALIFICA:** La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.
- **QUOTA:** Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.
- **RATING:** Il rating è una valutazione del merito di credito di un emittente o di una particolare emissione obbligazionaria, assegnata da società indipendenti specializzate come ad esempio Moody's e Standard & Poor's. Attraverso una sigla convenzionale, il rating esprime la capacità dell'emittente di far fronte puntualmente agli impegni di pagamento (interessi e rimborso della quota capitale) alle scadenze prefissate.
- **RECESSO:** Diritto del contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
- **REFERENTE TERZO:** persona designata dal Contraente di polizza, diversa dal Beneficiario, cui fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato per individuare correttamente chi ha diritto alle prestazioni.
- **RENDIMENTO:** Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.
- **RENDIMENTO TRATTENUTO, PUNTI PERCENTUALI TRATTENUTI:** punti percentuali assoluti che la Società trattiene (sottrae) dal rendimento finanziario lordo della Gestione Separata.
- **REVOCA DELLA PROPOSTA:** Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di Proposta-Polizza), di interrompere il

completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

- **RILEVANZA DEGLI INVESTIMENTI:** termini di rilevanza indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione. Il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% e il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine, il termine "residuale" inferiore al 10%.
- **RISCATTO PARZIALE:** facoltà da parte del Contraente di richiedere il parziale disinvestimento del capitale assicurato.
- **RISCATTO TOTALE:** facoltà del Contraente di estinguere la polizza, con conseguente estinzione del contratto.
- **RISCHIO DEMOGRAFICO:** Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.
- **SET INFORMATIVO:** l'insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al contraente, prima della sottoscrizione del contratto, e pubblicati nel sito internet dell'impresa (art. 2 - Regolamento IVASS n. 41/2018), composta da:
  - il Documento informativo per i prodotti di investimento, in conformità a quanto stabilito dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e relative norme di attuazione (KID – Key Information Document);
  - il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP);
  - le Condizioni di assicurazione, comprensive del glossario;
  - un Modulo di proposta o, ove non previsto, il modulo di polizza.
- **SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO:** Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.
- **SOCIETÀ:** la Società di Assicurazione Amissima Vita S.p.A..
- **SPESE DI EMISSIONE:** Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.
- **SWITCH** (operazioni di switch): trasferimento di risorse investite da un fondo interno ad altri fondi interni o gestioni interne separate e viceversa.
- **TASSO MINIMO GARANTITO:** tasso di interesse annuo minimo riconosciuto dalla Società sulle prestazioni assicurate.
- **TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO/OICR/LINEA/COMBINAZIONE LIBERA:** La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.
- **TOTAL EXPENSE RATIO (TER):** Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.
- **VALORIZZAZIONE DELLA QUOTA:** Operazione di calcolo del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso in un determinato momento.
- **VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (C.D. NAV):** Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.
- **VALORE DELLA QUOTA/AZIONE (C.D. UNAV):** Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.
- **VOLATILITÀ:** Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.
- **VOLATILITÀ MEDIA ANNUA ATTESA:** Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo.
- **VALUE AT RISK (VAR):** Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito.

PAGINA NON UTILIZZABILE

**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N.**  
**TAR. V748/U748 - Amissima Multi Strategia**

**Intermediario:**

**Contraente**

Cognome (del Contraente o del Legale Rappresentante)				Nome			
Data di nascita		Località di nascita			Provincia di nascita		
Sesso		Professione			Attività economica		
Indirizzo		Località		CAP		Provincia	
Codice Fiscale		Attività economica		ABI MKT		CAB MKT	
Doc. Ric.		Numero Doc.		Data di rilascio		Località	

**NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA**

Ragione Sociale				Codice Fiscale			
Sede (Via e N. Civico)				CAP		Località	
						Prov.	

**Assicurando**

Cognome				Nome			
Data di nascita		Località di nascita			Provincia di nascita		
Sesso		Professione			Codice		

**DICHIARAZIONI**

Il sottoscritto Contraente, avvertito delle modalità di informativa normativamente previste, intende ricevere le informazioni relative alla presente Polizza tramite:

☐ Supporto cartaceo;

☐ Supporto durevole non cartaceo:

dichiara di avere regolarmente accesso a internet e fornisce il seguente indirizzo di posta elettronica;

☐ Sito internet (www.amissimavita.it) o Home Insurance:

dichiara di avere regolarmente accesso a internet e fornisce il seguente indirizzo di posta elettronica \_\_\_\_\_;

L'Impresa informa il Contraente che quest'ultimo ha la possibilità di modificare in ogni momento la scelta effettuata.

Il Contraente \_\_\_\_\_

Il sottoscritto Contraente richiede che le informazioni relative alla presente Polizza NON vengano inviate al Beneficiario/ai Beneficiari designato/i.

Il Contraente \_\_\_\_\_

In caso di morte:

## Referente terzo cui la Compagnia può fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato

☐ Il Contraente designa un Referente terzo cui la Compagnia può fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato

Cognome (o Ragione Sociale)		Nome	
Data di nascita (o di costituzione)	Località di nascita	Provincia di nascita	
Indirizzo	Località	CAP	Provincia
Nazione	Codice Fiscale	Telefono fisso	
Telefono cellulare	Indirizzo di posta elettronica		

☐ Il Contraente non designa un Referente terzo

Il Contraente si impegna a consegnare ai Beneficiari nominativamente designati e all'eventuale Referente terzo, copia dell'Informativa sul trattamento dei dati personali che li riguardano ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 679/2016, allegata al presente modulo in tante copie quante sono gli interessati, sollevando Amissima Vita S.p.A. dalla responsabilità di ogni danno che dovesse derivare dal suo inadempimento.

\*\*\*\*\* LO SPAZIO VUOTO SOTTOSTANTE NON E'UTILIZZABILE \*\*\*\*\*

## Dati Tecnici

<b>PREMIO UNICO</b>	<b>10 ANNI</b>		
Periodicità pagamento premi	Durata della polizza	Decorrenza contratto	Scadenza contratto
Data di emissione			

## Garanzie dell'assicurazione

Il Contraente verserà, alla sottoscrizione della Polizza, un premio unico lordo, di  
così composto:

Euro

Gestione Separata C.Vitanuova:

%

Euro

Fondi Interni Assicurativi:

%

Euro

così suddivisi

Fondo Amissima Flessibile Bilanciato

%

Fondo Amissima Flessibile Dinamico

%

Fondo Amissima Azionario Globale

%

Fondo Amissima Bilanciato Globale

%

\*\*\*\*\* LO SPAZIO VUOTO SOTTOSTANTE NON E'UTILIZZABILE \*\*\*\*\*



A norma dell'art. 2952 comma II c.c. gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

I Sottoscritti, Contraente ed Assicurando del contratto che verrà emesso in base alla presente proposta forniscono le seguenti dichiarazioni.

1. Propongono l'assicurazione dopo aver approvato specificatamente le Condizioni di Assicurazione che sono state loro consegnate.
2. Riconoscono che le notizie e i dati richiesti sono elementi fondamentali e necessari alla valutazione del rischio da parte della Società.
3. Sono a conoscenza che la proposta deve servire di base all'emittendo contratto e che ne è parte integrante. La Società si riserva comunque di richiedere ulteriore documentazione e di accettare o meno la stipula del contratto.
4. Prosciogliono dal segreto professionale e legale tutte le persone cui la Società ritenesse necessario, in qualsiasi momento, rivolgersi per avere notizie e acconsentono che le stesse siano divulgate dalla Società ad altre persone od Enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.
5. Sono a conoscenza che le garanzie assicurative decorrono dalle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso, oppure, dalle ore 24 del giorno di effetto stabilito, se successivo alla data di conclusione. Qualora il contratto definitivo non fosse emesso, il premio versato verrebbe restituito interamente.
6. **Dichiarano di essere consapevoli della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tale sede e che i dati riportati nella presente proposta di assicurazione corrispondono al vero.**

Il Contraente \_\_\_\_\_

L'Assicurando \_\_\_\_\_

**Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto dalla Società preventivamente alla sottoscrizione del presente contratto di assicurazione, l'informativa sul trattamento dei dati personali (Regolamento UE 2016/679 del 27 aprile 2016), esprimendo la propria volontà in merito ai consensi ivi richiesti, ed il Set Informativo relativo alla forma assicurativa prescelta.**

Il Contraente \_\_\_\_\_

#### ATTESTAZIONE DI AUTENTICITA' DELLE FIRME

Attesto l'autenticità delle firme apposte sul presente modello e la corretta identificazione del Contraente.

Dichiaro di aver consegnato l'originale del Set Informativo, comprensivo della proposta, al Contraente.

Data: \_\_\_\_\_

Firma dell'incaricato \_\_\_\_\_

#### REVOCA DELLA PROPOSTA

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, il Contraente ha la facoltà di revocare la propria Proposta di Assicurazione inviando alla Società una comunicazione scritta, mediante Lettera Raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi della Proposta e la dichiarazione che intende revocare la Proposta stessa. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca della Proposta, la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.