

SICRESCE DINAMICO

Set Informativo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA NELLA FORMA DI VITA INTERA A PRESTAZIONI RIVALUTABILI E UNIT LINKED A PREMIO UNICO

Il presente Set Informativo, contenente:

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

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta 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: 02 agosto 2022



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



Le coperture assicurative in essere sulle tue polizze



Situazione dei pagamenti, quotazioni e scadenze



Le tue condizioni Contrattuali



Comunicazioni, 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/

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: SICRESCE DINAMICO (V802-U802) Combinazione CVITANUOVA e Amissima Global Bond

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

Sito web dell'ideatore del PRIIP: 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: 10/05/2022

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: SICRESCE DINAMICO (il “Prodotto”) è una polizza multiramo vita intera a premio unico e possibilità di premi integrativi con Capitale collegato in parte ad una Gestione Separata ed in parte ad un Fondo Interno di tipo “Unit Linked”. Il Prodotto prevede che il premio versato, al netto dei costi (il “Capitale Investito”) sia suddiviso tra: 70% nella gestione separata denominata “C.VITANUOVA” (la “Gestione Separata”) e 30% nelle quote del Fondo interno denominato Amissima Global Bond (il “Fondo Interno”).

Obiettivi: L'obiettivo del Prodotto è quello di combinare, secondo le esigenze del Contraente, gli effetti propri dell'investimento nella Gestione Separata (70% fisso), che mira alla conservazione del patrimonio, con quelli dell'investimento nel Fondo Interno (Amissima Global Bond) che punta a far crescere il capitale investito. Le informazioni su ciascuna opzione di investimento sono disponibili sul sito internet www.amissimavita.it o presso l'intermediario.

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 7 anni. Il Prodotto è compatibile con clienti che possono sopportare perdite contenute ed hanno una tolleranza al rischio medio-bassa, cioè non sono disposti ad accettare fluttuazioni non 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 nel Fondo Interno, calcolato utilizzando il valore delle quote rilevato. Limitatamente alla componente investita nel Fondo Interno, la prestazione base è maggiorata di una percentuale riconosciuta in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, che varia dal 15% allo 0,50%. La maggiorazione è comunque riconosciuta dall'Impresa di Assicurazione entro il 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 1,25%. Il contratto è a vita intera, alternativamente può estinguersi quando si verifica la morte dell'Assicurato o quando l'investitore-contraente esercita il diritto di recesso o quando il capitale viene riscattato totalmente. 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: Non è prevista una data di scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita nella Gestione Separata (70%) avete diritto alla restituzione del vostro capitale, al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Per la parte investita nel Fondo Interno (30%) questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

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

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sono disponibili sul sito internet www.amissimavita.it o presso l'intermediario.

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	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.126,99	€ 9.051,58	€ 8.877,73
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,73%	-2,46%	-1,69%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.563,50	€ 9.745,31	€ 10.013,85
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,37%	-0,64%	0,02%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.750,63	€ 10.140,51	€ 10.567,12
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,49%	0,35%	0,79%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.947,85	€ 10.582,11	€ 11.208,67
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,52%	1,42%	1,64%
Scenario di morte				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.200,27	€ 10.538,57	€ 10.910,19

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 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 altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. 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 il prodotto.

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.

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

Investimento 10.000,00 €	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenari			
Costi totali	€ 455,18	€ 772,18	€ 1.097,67
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,59%	1,94%	1,56%

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	0,25%	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	1,30%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Tale periodo è coerente con gli obiettivi del Prodotto che si propone di far crescere in maniera costante il capitale nel medio-lungo periodo, preservando allo stesso tempo il valore dell'investimento. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato poiché determinato in funzione delle caratteristiche di prodotto e/ o in base alla struttura dei costi prevista in caso di riscatto anticipato.

Per questa ragione, il Prodotto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima di 7 anni.

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. Il periodo di detenzione raccomandato è coerente con gli obiettivi del Prodotto, che attraverso la combinazione degli effetti della Gestione Separata e del Fondo Interno Amissima Global Bond, si propone di far crescere in maniera costante il capitale nel medio-lungo periodo, preservando allo stesso tempo almeno parzialmente il valore dell'investimento. In merito alla procedura di disinvestimento è possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto. In caso di riscatto parziale, esso avverrà disinvestendo le quote fra Gestione Separata e Fondo Interno inizialmente previste (70% dalla Gestione Separata e 30% dal Fondo Interno).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il Prodotto o la condotta dell'Impresa di Assicurazione devono essere inoltrati per iscritto a quest'ultima all'indirizzo: Amissima Vita S.p.A. - Ufficio Reclami, Mura di Santa Chiara, n. 1, 16128 Genova, telefax +39 010 5498815. I reclami possono essere inviati altresì all'indirizzo di posta elettronica reclamivita@amissimavita.it, specificando per iscritto e in maniera dettagliata, nome, cognome e domicilio del reclamante, le ragioni e i fatti invocati ed ogni altro elemento utile per la trattazione del reclamo. Per ulteriori informazioni sui reclami è possibile consultare il sito internet www.amissimavita.it/reclami. Il preposto Ufficio Reclami evade la citata doglianza entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo. Eventuali reclami riguardanti il comportamento del Distributore, dei suoi dipendenti o collaboratori dovranno essere inoltrati direttamente al Distributore stesso ai sensi e secondo le modalità di cui all'articolo 10 sexies del Regolamento ISVAP n. 24 del 19 maggio 2008.

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto prevede una attività di ribilanciamento della componente Unit Linked, rispetto alla composizione stabilita alla sottoscrizione del contratto con cadenza semestrale.

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 (comprendente 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.

Gli investimenti sottostanti il 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 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: SICRESCE DINAMICO (V802-U802) Combinazione CVITANUOVA e Amissima Global Balanced

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

Sito web dell'ideatore del PRIIP: 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: 10/05/2022

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: SICRESCE DINAMICO (il “Prodotto”) è una polizza multiramo vita intera a premio unico e possibilità di premi integrativi con Capitale collegato in parte ad una Gestione Separata ed in parte ad un Fondo Interno di tipo “Unit Linked”. Il Prodotto prevede che il premio versato, al netto dei costi (il “Capitale Investito”) sia suddiviso tra: 70% nella gestione separata denominata “C.VITANUOVA” (la “Gestione Separata”) e 30% nelle quote del Fondo interno denominato Amissima Global Balanced (il “Fondo Interno”).

Obiettivi: L'obiettivo del Prodotto è quello di combinare, secondo le esigenze del Contraente, gli effetti propri dell'investimento nella Gestione Separata (70% fisso), che mira alla conservazione del patrimonio, con quelli dell'investimento nel Fondo Interno (Amissima Global Balanced) che punta a far crescere il capitale investito. Le informazioni su ciascuna opzione di investimento sono disponibili sul sito internet www.amissimavita.it o presso l'intermediario.

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 7 anni. Il Prodotto è compatibile con clienti che possono sopportare perdite contenute ed hanno una tolleranza al rischio medio-bassa, cioè non sono disposti ad accettare fluttuazioni non 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 nel Fondo Interno, calcolato utilizzando il valore delle quote rilevato. Limitatamente alla componente investita nel Fondo Interno, la prestazione base è maggiorata di una percentuale riconosciuta in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, che varia dal 15% allo 0,50%. La maggiorazione è comunque riconosciuta dall'Impresa di Assicurazione entro il 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 1,25%. Il contratto è a vita intera, alternativamente può estinguersi quando si verifica la morte dell'Assicurato o quando l'investitore-contraente esercita il diritto di recesso o quando il capitale viene riscattato totalmente. 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: Non è prevista una data di scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita nella Gestione Separata (70%) avete diritto alla restituzione del vostro capitale, al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Per la parte investita nel Fondo Interno (30%) questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

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

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sono disponibili sul sito internet www.amissimavita.it o presso l'intermediario.

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	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.892,39	€ 8.553,95	€ 8.296,80
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,08%	-3,83%	-2,63%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.392,15	€ 9.415,14	€ 9.575,43
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,08%	-1,50%	-0,62%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.767,23	€ 10.163,59	€ 10.597,55
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,33%	0,41%	0,83%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.136,76	€ 11.054,19	€ 11.933,73
	Rendimento medio per ciascun anno	1,37%	2,54%	2,56%
Scenario di morte				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.218,81	€ 10.564,15	€ 10.943,67

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 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 altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. 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 il prodotto.

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.

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

Investimento 10.000,00 €	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenari			
Costi totali	€ 457,22	€ 779,89	€ 1.111,58
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,61%	1,96%	1,57%

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	0,25%	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	1,32%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Tale periodo è coerente con gli obiettivi del Prodotto che si propone di far crescere in maniera costante il capitale nel medio-lungo periodo, preservando allo stesso tempo il valore dell'investimento. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato poiché determinato in funzione delle caratteristiche di prodotto e/ o in base alla struttura dei costi prevista in caso di riscatto anticipato.

Per questa ragione, il Prodotto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima di 7 anni.

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. Il periodo di detenzione raccomandato è coerente con gli obiettivi del Prodotto, che attraverso la combinazione degli effetti della Gestione Separata e del Fondo Interno Amissima Global Balanced, si propone di far crescere in maniera costante il capitale nel medio-lungo periodo, preservando allo stesso tempo almeno parzialmente il valore dell'investimento. In merito alla procedura di disinvestimento è possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto. In caso di riscatto parziale, esso avverrà disinvestendo le quote fra Gestione Separata e Fondo Interno inizialmente previste (70% dalla Gestione Separata e 30% dal Fondo Interno).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il Prodotto o la condotta dell'Impresa di Assicurazione devono essere inoltrati per iscritto a quest'ultima all'indirizzo: Amissima Vita S.p.A. - Ufficio Reclami, Mura di Santa Chiara, n. 1, 16128 Genova, telefax +39 010 5498815. I reclami possono essere inviati altresì all'indirizzo di posta elettronica reclamivita@amissimavita.it, specificando per iscritto e in maniera dettagliata, nome, cognome e domicilio del reclamante, le ragioni e i fatti invocati ed ogni altro elemento utile per la trattazione del reclamo. Per ulteriori informazioni sui reclami è possibile consultare il sito internet www.amissimavita.it/reclami. Il preposto Ufficio Reclami evade la citata doglianza entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo. Eventuali reclami riguardanti il comportamento del Distributore, dei suoi dipendenti o collaboratori dovranno essere inoltrati direttamente al Distributore stesso ai sensi e secondo le modalità di cui all'articolo 10 sexies del Regolamento ISVAP n. 24 del 19 maggio 2008.

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto prevede una attività di ribilanciamento della componente Unit Linked, rispetto alla composizione stabilita alla sottoscrizione del contratto con cadenza semestrale.

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 (comprendente 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.

Gli investimenti sottostanti il 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 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: SICRESCE DINAMICO (V802-U802) Combinazione CVITANUOVA e Amissima Global Equity

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

Sito web dell'ideatore del PRIIP: 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: 10/05/2022

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: SICRESCE DINAMICO (il “Prodotto”) è una polizza multiramo vita intera a premio unico e possibilità di premi integrativi con Capitale collegato in parte ad una Gestione Separata ed in parte ad un Fondo Interno di tipo “Unit Linked”. Il Prodotto prevede che il premio versato, al netto dei costi (il “Capitale Investito”) sia suddiviso tra: 70% nella gestione separata denominata “C.VITANUOVA” (la “Gestione Separata”) e 30% nelle quote del Fondo interno denominato Amissima Global Equity (il “Fondo Interno”).

Obiettivi: L'obiettivo del Prodotto è quello di combinare, secondo le esigenze del Contraente, gli effetti propri dell'investimento nella Gestione Separata (70% fisso), che mira alla conservazione del patrimonio, con quelli dell'investimento nel Fondo Interno (Amissima Global Equity) che punta a far crescere il capitale investito. Le informazioni su ciascuna opzione di investimento sono disponibili sul sito internet www.amissimavita.it o presso l'intermediario.

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 7 anni. Il Prodotto è compatibile con clienti che possono sopportare perdite contenute ed hanno una tolleranza al rischio medio-bassa, cioè non sono disposti ad accettare fluttuazioni non 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 nel Fondo Interno, calcolato utilizzando il valore delle quote rilevato. Limitatamente alla componente investita nel Fondo Interno, la prestazione base è maggiorata di una percentuale riconosciuta in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, che varia dal 15% allo 0,50%. La maggiorazione è comunque riconosciuta dall'Impresa di Assicurazione entro il 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 1,25%. Il contratto è a vita intera, alternativamente può estinguersi quando si verifica la morte dell'Assicurato o quando l'investitore-contraente esercita il diritto di recesso o quando il capitale viene riscattato totalmente. 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: Non è prevista una data di scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita nella Gestione Separata (70%) avete diritto alla restituzione del vostro capitale, al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Per la parte investita nel Fondo Interno (30%) questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

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

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sono disponibili sul sito internet www.amissimavita.it o presso l'intermediario.

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	4 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo 0,00 €				
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.270,25	€ 7.783,43	€ 7.495,43
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,30%	-6,07%	-4,03%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.198,30	€ 9.247,91	€ 9.526,80
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,02%	-1,94%	-0,69%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.898,33	€ 10.759,07	€ 11.794,53
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,02%	1,85%	2,39%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.720,71	€ 13.110,62	€ 15.960,97
	Rendimento medio per ciascun anno	7,21%	7,01%	6,91%
Scenario di morte				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.365,22	€ 11.224,12	€ 12.260,34

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 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 altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. 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 il prodotto.

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.

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

Investimento 10.000,00 €	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenari			
Costi totali	€ 464,36	€ 819,22	€ 1.201,97
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,71%	2,02%	1,64%

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	0,25%	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	1,38%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Tale periodo è coerente con gli obiettivi del Prodotto che si propone di far crescere in maniera costante il capitale nel medio-lungo periodo, preservando allo stesso tempo il valore dell'investimento. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato poiché determinato in funzione delle caratteristiche di prodotto e/ o in base alla struttura dei costi prevista in caso di riscatto anticipato.

Per questa ragione, il Prodotto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima di 7 anni.

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. Il periodo di detenzione raccomandato è coerente con gli obiettivi del Prodotto, che attraverso la combinazione degli effetti della Gestione Separata e del Fondo Interno Amissima Global Equity, si propone di far crescere in maniera costante il capitale nel medio-lungo periodo, preservando allo stesso tempo almeno parzialmente il valore dell'investimento. In merito alla procedura di disinvestimento è possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto. In caso di riscatto parziale, esso avverrà disinvestendo le quote fra Gestione Separata e Fondo Interno inizialmente previste (70% dalla Gestione Separata e 30% dal Fondo Interno).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il Prodotto o la condotta dell'Impresa di Assicurazione devono essere inoltrati per iscritto a quest'ultima all'indirizzo: Amissima Vita S.p.A. - Ufficio Reclami, Mura di Santa Chiara, n. 1, 16128 Genova, telefax +39 010 5498815. I reclami possono essere inviati altresì all'indirizzo di posta elettronica reclamivita@amissimavita.it, specificando per iscritto e in maniera dettagliata, nome, cognome e domicilio del reclamante, le ragioni e i fatti invocati ed ogni altro elemento utile per la trattazione del reclamo. Per ulteriori informazioni sui reclami è possibile consultare il sito internet www.amissimavita.it/reclami. Il preposto Ufficio Reclami evade la citata doglianza entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo. Eventuali reclami riguardanti il comportamento del Distributore, dei suoi dipendenti o collaboratori dovranno essere inoltrati direttamente al Distributore stesso ai sensi e secondo le modalità di cui all'articolo 10 sexies del Regolamento ISVAP n. 24 del 19 maggio 2008.

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto prevede una attività di ribilanciamento della componente Unit Linked, rispetto alla composizione stabilita alla sottoscrizione del contratto con cadenza semestrale.

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 (comprendente 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.

Gli investimenti sottostanti il 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

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: **SICRESCE DINAMICO**
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione: 02 agosto 2022 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; e-mail: SegreteriaSocietaria@amissimavita.it; PEC: 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 Athora Italy Holding D.A.C. e soggetta alla direzione e coordinamento da parte di Athora Holding Ltd. - 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 - www.amissimavita.it

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato al 31 dicembre 2021, redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, l'ammontare del patrimonio netto di Amissima Vita S.p.A. è pari ad Euro 183.629.569: 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_2021_Amissimavita_web.pdf) dove è rappresentato al 31 dicembre 2021 l'indice di Solvibilità (Solvency Ratio) pari a 181%, il requisito patrimoniale di solvibilità di 159.716.337 euro, il requisito patrimoniale minimo di 71.872.352 euro e l'importo dei fondi propri ammissibili alla loro copertura, rispettivamente di 288.812.695 euro e di 223.328.997 euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

“**SICRESCE DINAMICO**” prevede le seguenti prestazioni:

- a) **in caso di decesso** dell'Assicurato in qualsiasi momento si verifichi, 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 all'investimento effettuato nel Fondo Interno prescelto calcolato secondo i criteri descritti nella sezione “Quali sono i rischi? Qual è il potenziale rendimento?”

– **“Maggiorazione morte”**

La “prestazione investita nel Fondo Interno” sopra definita è maggiorata di una percentuale riconosciuta in funzione dell’età dell’Assicurato al momento del decesso, con limite massimo di Euro 50.000,00.

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?

Rischi esclusi

Col presente contratto non sono assicurati i rischi diversi dal decesso dell’Assicurato e quindi non sono previste coperture e prestazioni per altri eventi quali: invalidità, infortuni, malattia grave, perdita di autosufficienza, inabilità di lunga durata.



Ci sono limiti di copertura?

Limiti di copertura della garanzia caso morte

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

Limiti relativi alla prestazione “Maggiorazione Morte”

- È previsto un periodo di carenza di 6 mesi per decesso dovuto a malattia. 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.

L’importo massimo della maggiorazione è in ogni caso pari ad Euro 50.000,00.

La maggiorazione non si attiva qualora il decesso dell’Assicurato sia causato da:

- 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;
- 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: 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;
- attività professionale pericolosa che comporti: contatti con materie esplosive, 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.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: 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:

a) Per la liquidazione del capitale maturato in caso di vita dell'Assicurato:

- 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;
- copia di un documento di riconoscimento e del codice fiscale del Contraente e di ciascun Beneficiario (se non già presentati o scaduti);
- modello FATCA/CRS.

b) Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, si devono consegnare:

- 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;
- copia di un documento di riconoscimento e del codice fiscale di ciascun Beneficiario (se non già presentati o scaduti);
- certificato di morte;
- 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;
- copie 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;
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio atta ad identificare gli aventi diritto alla liquidazione delle 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);
- 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.
- modello FATCA/CRS.

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:

- 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 www.amissimavita.it nella Sezione Contatti/Liquidazione Polizze Vita, oppure potrà essere richiesto all'Impresa, la quale provvederà ad inviarlo al richiedente via posta o via e-mail.

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.

Prescrizione: La normativa vigente (art. 2952 comma 2 c.c.) prevede 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. 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.

Erogazione della prestazione: I pagamenti dovuti dall' Impresa ai Beneficiari possono essere effettuati solo in seguito al ricevimento della documentazione indicata nella sezione **Denuncia**. 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.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

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.

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:

a) quando esiste dolo o colpa grave, ha diritto:

- di contestare la validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- 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;

b) quando non esiste dolo o colpa grave, ha diritto:

- di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di ridurre, in caso di morte dell'Assicurato e in ogni tempo, le prestazioni in relazione al maggior rischio.

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.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Premio unico L'assicurazione viene prestata dietro corresponsione di un premio unico versato alla sottoscrizione del contratto di importo non inferiore a euro 5.000,00 e, destinato alla Gestione Separata, non superiore a euro 1.000.000,00. I premi versati su questo contratto sono indipendenti da durata, sesso, età dell'assicurato.</p> <p>Versamenti aggiuntivi Successivamente alla decorrenza del contratto è possibile effettuare versamenti aggiuntivi per un importo minimo di euro 1.000,00.</p> <p>L'investimento è ripartito tra la Gestione Separata ed uno fra 3 Fondi Interni prescelto dal contraente all'emissione del contratto; la ripartizione fra Gestione Separata e Fondo Interno è fissa ed immutabile in corso di contratto e prevede una percentuale pari al 70% in Gestione Separata ed una percentuale del 30% nel Fondo Interno scelto.</p> <p>Modalità di pagamento I premi sono pagati mediante bonifico bancario a favore di Amissima Vita S.p.A addebitando il c/c del Contraente presso la Banca aderente al Gruppo Cassa Centrale Banca. Il versamento viene considerato acquisito alla data di valuta riconosciuta dalla Banca ordinataria La Compagnia non si fa carico di quelle spese amministrative gravanti direttamente sul Contraente relative alla suddetta forma di pagamento.</p>
Rimborso	Potrai chiedere il rimborso del premio corrisposto in caso di recesso; in tal caso non è prevista l'applicazione di alcun costo.
Sconti	Il contratto può prevedere sconti in virtù di iniziative commerciali stabilite dall'Impresa.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata del contratto è a Vita intera e si interrompe per il decesso dell'Assicurato o per riscatto Totale del Contraente.
Sospensione	Il contratto non prevede la possibilità di sospendere le garanzie.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, hai la facoltà di revocare la Proposta di assicurazione. Per l'esercizio della revoca dovrai inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi della Proposta e la dichiarazione che intendi revocare la Proposta stessa, indirizzata al seguente recapito: AMISSIMA VITA S.p.A. - Ufficio Assunzioni - Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 GENOVA. L'Impresa ti rimborserà entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, il premio eventualmente corrisposto.
Recesso	Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui hai ricevuto comunicazione dall'impresa che il contratto è concluso. 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. 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. Vengono trattenuti i caricamenti sul premio.
Risoluzione	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.



Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [] NO

Valori di riscatto e riduzione	Puoi esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto. - Riscatto parziale
---------------------------------------	---

	<p>Il riscatto parziale implica il disinvestimento dell'importo richiesto secondo le percentuali inizialmente previste di composizione fra Gestione Separata (70%) e Fondo Interno prescelto (30%).</p> <p>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 5.000,00.</p> <p>– Riscatto totale</p> <p>Il valore di riscatto totale è ottenuto dalla somma delle due componenti dell'investimento:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>per la componente investita nella Gestione Separata "C. Vitanuova"</u> è pari all'importo del capitale garantito al 31/12 dell'anno precedente, considerando eventuali versamenti integrativi, quote di ribilanciamento e riscatti parziali, rivalutato per l'eventuale frazione di anno trascorsa fino alla richiesta di riscatto. 2. <u>per la componente investita nel Fondo Interno</u> è pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto, considerando eventuali versamenti integrativi, ribilanciamenti e riscatti parziali, per il valore unitario della quota del Fondo alla data di riferimento. <p>Qualora il riscatto totale venga richiesto nel corso dei primi cinque 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. Il presente contratto, prevedendo un premio unico non prevede riduzioni.</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>Per ulteriori informazioni si rinvia alle informazioni fornite nel KID.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>– Se hai bisogno di ottenere informazioni sui valori di riscatto puoi rivolgerti a:</p> <p style="text-align: center;">AMISSIMA VITA S.p.A. Ufficio Gestione Portafoglio Mura di Santa Chiara, 1 -16128 GENOVA Tel 010.54.98.1 e-mail: portafoglio.CCB@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 90 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.

– **costi per riscatto**

Il costo del riscatto è rappresentato nella seguente tabella:

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

– **costi per esercizio di opzioni**

Non sono previste opzioni esercitabili dal Contraente.

– **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, in funzione dei caricamenti sui diversi livelli di premio ed ipotizzando l'impiego del Fondo

Interno "Global Balanced", oscilla da un minimo del 38% ad un massimo del 53%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

- 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 1,25 punti percentuali assoluti.

È previsto su questa componente un rendimento minimo annuo dello 0% ed il consolidamento annuo delle rivalutazioni acquisite. 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 nè di conservazione del capitale e pertanto il rischio è a carico dell'Assicurato.

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' DEGLI INVESTIMENTI (Regolamento Europeo (EU) 2019/2088, SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Il Regolamento UE 2019 2088 del 27 novembre 2019 definisce il rischio di sostenibilità come «[...] un evento o una condizione ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.»

Amissima Vita ha intrapreso un percorso finalizzato all'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi e nelle decisioni di investimento, volto a far sì che in futuro lo strumento finanziario possa quindi essere valutato anche su aspetti ESG.

I principi che Amissima Vita intende formalizzare per considerare i rischi di sostenibilità nei propri investimenti applicando i criteri ESG sono:

- evitare investimenti in attività che violano i diritti umani, la salvaguardia dell'ambiente, la lotta alla corruzione;
- evitare investimenti in attività che operano nel settore delle armi non convenzionali il cui impiego è considerato illecito dalle convenzioni internazionali;
- esaminare le Società su cui investe, al fine di una prima individuazione dei possibili rischi di sostenibilità, preferendo in tal modo investimenti in attività che favoriscono un'economia verde e tesa alla salvaguardia dell'ambiente;
- al fine di limitarne la presenza, monitorare gli investimenti in attività che operano nel settore carbonifero.

Ad oggi i prodotti della Compagnia non promuovono caratteristiche ambientali o sociali e non hanno come obiettivo investimenti sostenibili. Inoltre, gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

**All'IVASS o
alla Consob**

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: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it, o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.
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.

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

<p>Mediazione</p>	<p>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 www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.</p>
<p>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<ul style="list-style-type: none"> - È possibile adire a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie, quali l'arbitrato, qualora espressamente previsto dalle condizioni di polizza. - 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. - 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"> • <u>non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie;</u> • <u>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.</u> <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 www.acf.consob.it.</u></p>

REGIME FISCALE

<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto</p>	<p>Imposta sui premi: I premi delle assicurazioni sulla vita non sono, al momento della stipulazione del presente contratto, soggetti ad imposta.</p> <p>Detrazione fiscale dei premi: La presente forma assicurativa non dà diritto ad alcuna detrazione fiscale.</p> <p>Tassazione delle somme assicurate: 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. Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza di questo contratto, se corrisposte in caso di vita dell'assicurato 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. Tale differenza sarà opportunamente abbattuta attraverso la riduzione della base imponibile determinata in funzione della quota dei proventi riferibili a titoli pubblici ed equiparati. L'Impresa non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - soggetti che esercitano attività d'impresa; - 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. Tutte le polizze vita liquidate e corrisposte a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato, sono comunque esenti dall'imposta sulle successioni.
--	---

Non pignorabilità e non sequestrabilità: Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza di contratti di assicurazioni sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili (art. 1923 C.C.).

Diritto proprio del Beneficiario: 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.).

AVVERTENZE

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO 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. 1/24
ART. 2	PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE	pag. 1/24
ART. 3	PREMI	pag. 2/24
ART. 4	COSTI DEL CONTRATTO	pag. 2/24
ART. 5	INVESTIMENTO DEI PREMI, ATTRIBUZIONE QUOTE E RIBILANCIAMENTO	pag. 3/24
	5.1 INVESTIMENTO DEI PREMI ED ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE	pag. 3/24
	5.2 RIBILANCIAMENTO SEMESTRALE	pag. 3/24
ART. 6	CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI	pag. 4/24
	6.1 MISURA DI RIVALUTAZIONE	pag. 4/24
	6.2 MODALITA' DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE	pag. 4/24
ART. 7	BENEFICIARI	pag. 4/24
	<i>Perfezionamento e limitazioni</i>	
ART. 8	DECORRENZA E SCADENZA DEL CONTRATTO	pag. 5/24
ART. 9	RISCHIO DI MORTE, LIMITAZIONI E CARENZE	pag. 5/24
ART. 10	LIMITI DI ETA'	pag. 6/24
	<i>Cosa è possibile fare in corso di contratto</i>	
ART. 11	REVOCA DELLA PROPOSTA	pag. 6/24
ART. 12	RECESSO	pag. 6/24
	12.1 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE	pag. 6/24
	12.2 FACOLTA' DI RISOLUZIONE DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA COMPAGNIA	pag. 7/24
ART. 13	RISCATTO TOTALE O PARZIALE	pag. 7/24
ART. 14	CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	pag. 8/24
ART. 15	OPERAZIONI DI SWITCH	pag. 8/24
ART. 16	PRESTITI	pag. 8/24
	<i>I pagamenti della Società</i>	
ART. 17	OBBLIGHI DELLA SOCIETA'	pag. 8/24
ART. 18	PAGAMENTI DELLA SOCIETA'	pag. 8/24
	<i>La Normativa</i>	
ART. 19	PRESCRIZIONE	pag. 9/24
ART. 20	VALUTA APPLICATA	pag. 9/24
ART. 21	FORO COMPETENTE	pag. 9/24
ART. 22	MEDIAZIONE CIVILE	pag. 9/24
ART. 23	TASSE E IMPOSTE	pag. 10/24
ART. 24	RAPPORTI ASSICURATIVI VIA WEB	pag. 10/24
ART. 25	PUBBLICAZIONE DELLE QUOTE	pag. 10/24
	<i>REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "C.VITANUOVA"</i>	pag. 10/24
	<i>REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI</i>	pag. 11/24
	<i>Glossario</i>	pag. 21/24

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 AGGIORNATO AL 02/08/2022

TARIFFA V802 - U802

Prestazioni, premi e garanzie del contratto

ART. 1 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente contratto di assicurazione in forma di Vita Intera a Premio unico, c.d. "multiramo", deriva dalla combinazione di un prodotto con partecipazione agli utili e di prodotti finanziari di tipo *Unit Linked*; pertanto, le prestazioni assicurative sono in parte collegate all'andamento della Gestione Separata denominata "C.Vitanuova" ed in parte al valore delle quote dei Fondi Interni.

Il contraente ha la possibilità di investire i premi versati al netto dei caricamenti nella seguente combinazione fissa tra Gestione Separata e Fondo Interno:

Gestione Separata	Fondo Interno
70%	30%

Per la componente impiegata nella Gestione Separata "C.Vitanuova", la parte di premio investito viene rivalutata, in occasione del 31/12 di ogni anno, secondo il metodo della capitalizzazione composta, in base al risultato realizzato dalla "C.Vitanuova". Amissima Vita S.p.A. (nel seguito, anche "Società", "Compagnia") garantisce, comunque, al momento della liquidazione delle prestazioni previste dal presente contratto, un tasso di rendimento minimo garantito dello 0%, la garanzia dei capitali investiti e del consolidamento ad ogni 31/12 del capitale rivalutato, così come descritto al successivo art. 2.

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 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.

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.

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 pari alla vita dell'assicurato, garantisce:

- un capitale, in caso di morte dell'Assicurato in qualunque epoca essa avvenga durante la durata contrattuale, 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 al successivo art. 13.

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, 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. 18, a norma dell'art. 6.1 della Clausola di Rivalutazione.

Relativamente alla componente investita nella Gestione Separata "C.Vitanuova", è previsto un rendimento minimo garantito pari allo 0%: la Società garantisce il consolidamento del capitale rivalutato al 31/12 di ogni anno.

La rivalutazione annua attribuita al capitale assicurato, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita sul contratto.

➤ capitale investito in uno dei tre Fondi Interni:

un capitale assicurato variabile pari, in base al Fondo prescelto, al prodotto tra il numero delle quote assegnate al contratto, al netto di eventuali quote riscattate, ed il valore unitario delle quote del Fondo alla data di riferimento, così come definita all'art. 18, maggiorato 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 40	15%	€ 50.000,00
Da 41 fino a 50	10%	
Da 51 fino a 85	5%	
Da 86 in poi	0,50%	

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 e non può essere inferiore a 5.000,00 euro e, per la sola quota relativa alla Gestione Separata, non superiore a 1.000.000,00 di euro.

Fatta salva una componente fissa pari al 70%, il Contraente deve scegliere, all'atto della sottoscrizione della polizza, di allocare la componente destinata ai Fondi Interni, al netto dei costi previsti dal contratto, tra la Gestione Separata "C.Vitanuova" ed 1 dei 3 Fondi Interni Assicurativi previsti:

- **Amissima Global Bond,**
- **Amissima Global Balanced,**
- **Amissima Global Equity.**

Il Contraente, nel corso del contratto, trascorsi 30 giorni dalla decorrenza, ha facoltà di versare premi unici integrativi d'importo non inferiore a 1.000,00 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 RIBILANCIAMENTO. Il premio viene pagato mediante bonifico bancario a favore di Amissima Vita S.p.A addebitando il c/c del Contraente presso la Banca aderente al Gruppo Cassa Centrale Banca che gestisce il contratto.

ART. 4 COSTI DEL CONTRATTO

COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Sul premio unico iniziale è previsto un costo di emissione (diritto) fisso di 30 euro. Su ciascun versamento integrativo è invece applicato un costo di emissione fisso di 10 euro.

Sul premio unico iniziale e sui versamenti integrativi, al netto dei costi fissi sopra descritti, è previsto un caricamento pari al 1,50 %.

COSTI PER RISCATTO

Per ogni operazione di riscatto totale e parziale, è previsto un costo in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto come riportato nella tabella seguente e non oltre il quinto anno dalla decorrenza:

Anni interi trascorsi dalla decorrenza	Costi di riscatto (%)
1	1,50%
2	1,25%
3	1,00%
4	0,75%
5	0,00%

COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLA MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Dal rendimento lordo della Gestione Separata "C.Vitanuova" vengono trattenuti 1,25 punti percentuali assoluti.

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 Global Bond	1,35%	0,10%
Amissima Global Balanced	1,40%	0,10%
Amissima Global Equity	1,50%	0,10%

Le commissioni sopraindicate ricomprendono anche il costo della maggiorazione in caso di morte.

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

ART. 5 INVESTIMENTO DEI PREMI, ATTRIBUZIONE QUOTE E RIBILANCIAMENTO

5.1 INVESTIMENTO DEI PREMI ED ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE

L'impiego del premio versato viene effettuato secondo la seguente combinazione fissa fra Gestione Separata e Fondi interni:

Gestione Separata	Fondo Interno
70%	30%

Il Contraente ha la facoltà di scegliere su quale Fondo interno allocare la relativa componente tra:

- **Amissima Global Bond,**
- **Amissima Global Balanced,**
- **Amissima Global Equity.**

La scelta effettuata all'emissione del contratto non è modificabile nel corso della durata contrattuale.

La parte di premio versata sulla componente della Gestione Separata "C.Vitanuova" (70% del totale), al netto dei relativi costi (premio investito), viene investita con effetto dalla data di decorrenza del contratto.

La parte di premio versata sulla componente del Fondo Interno scelto (30% del totale), al netto dei relativi costi (premi investiti), viene divisa 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 al Fondo Interno prescelto.

Quindi, il **giorno di riferimento per operazioni di investimento** in quote derivanti sia da versamento del premio unico, 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 giornilavorativi.

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 degli eventuali versamenti aggiuntivi sarà ripartito tra la Gestione Separata ed il Fondo Interno in base alla ripartizione stabilita (70% Gestione Separata e 30% Fondo Interno) ed al Fondo Inizialmente scelto; non sono previste altre forme di ripartizione.

5.2 RIBILANCIAMENTO SEMESTRALE

Il Contraente stabilisce alla sottoscrizione del contratto la ripartizione del premio investito: il 70% nella Gestione Separata ed il restante 30% in uno dei 3 fondi Interni assicurativi fra quelli previsti.

Durante l'intera vita del contratto, con cadenza semestrale, è prevista, per gli effetti legati all'andamento dei mercati finanziari, una attività di ribilanciamento della componente Unit Linked, rispetto alla composizione stabilita alla sottoscrizione del contratto.

Quindi, laddove alle date semestrali statuite, la percentuale della componente Unit Linked sia superiore rispetto alla percentuale stabilita inizialmente (cioè sia superiore al 30% del totale maturato in polizza), verrà effettuato un "ribilanciamento" consistente in uno *switch* automatico volto a ripristinare la composizione iniziale, sempreché la differenza da movimentare fra Fondo Interno e Gestione Separata sia almeno superiore a 10 euro.

Non è richiesta alcuna movimentazione invece se la percentuale della componente Unit Linked alle date di monitoraggio risulti inferiore a quella stabilita inizialmente o sia superiore al 30% ma per un importo inferiore a 10 euro.

Quindi, il ribilanciamento dovrà eseguire solo disinvestimenti da Componente Unit Linked su componente Gestione Separata se la percentuale investita sulla componente Unit Linked è superiore a quella definita alla sottoscrizione del contratto e l'importo è superiore al valore di soglia di 10,00 euro.

Le date stabilite semestrali saranno la prima valorizzazione di marzo e di settembre di ciascun anno: alla valorizzazione successiva verranno invece eseguiti disinvestimenti/investimenti di allineamento.

Il meccanismo è automatico e non necessita di richiesta da parte del Contraente e della Società; l'eventuale ribilanciamento eseguito verrà comunicato al successivo estratto conto annuale.

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) 1,25% punti percentuali.

La rivalutazione del capitale assicurato viene consolidata 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.

La misura annua di rivalutazione non può essere negativa, pertanto per la componente investita nella Gestione Separata “C.Vitanuova” è previsto un rendimento minimo garantito pari allo 0%.

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 Clausola di Rivalutazione ovvero, in caso di eventuali riscatti parziali 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 operazioni di ribilanciamento 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 operazioni di uscita del periodo (riscatti parziali) intervenute nel corso dell’anno sia di eventuali operazioni di entrata (versamenti integrativi o quote del ribilanciamento) intervenute nel periodo di tempo che intercorre tra il giorno di riferimento dell’operazione 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 della designazione del beneficiario 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 necessarie ed utili: dati anagrafici del beneficiario, incluso il codice fiscale e/o la partita IVA italiani o esteri, indirizzo, recapiti telefonici ed anche di posta elettronica 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) previste per i Fondi Interni.

Il contratto è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera e pertanto ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato e si estingue nel momento in cui:

- 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. n. 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.

Relativamente alla Maggiorazione della prestazione in caso di morte dell'Assicurato, di cui all'art. 2 "PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE", essa non viene pagata qualora:

- il decesso avvenga nei primi sei mesi dalla data di decorrenza della polizza e sia dovuto a malattia (Carenza). 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'assicurando si sottoponga ai test medici previsti dal Sistema Sanitario Nazionale che attestino la negatività del soggetto alla pandemia;
- 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 ai 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.

In questi casi è previsto il pagamento del solo valore del contratto senza la Maggiorazione prevista art. 2.

ART. 10 LIMITI DI ETÀ

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 90 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 REVOCA DELLA PROPOSTA

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, il Contraente ha facoltà, ai sensi dell'art. 176 del D. Lgs. n. 209/2005, di revocare la propria Proposta di Assicurazione. Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi della Proposta e la dichiarazione che intende revocare la Proposta stessa, indirizzata al seguente recapito: AMISSIMA VITA S.p.A.- Ufficio Assunzioni - Mura di Santa Chiara, 1, 16128 - GENOVA.

ART. 12 RECESSO

12.1 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 ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso.

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.

12.2 FACOLTA' 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. 13 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. 18, 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. 18, successiva alla data in cui perviene la richiesta di riscatto alla Società. L'importo così calcolato terrà conto di eventuali riscatti parziali o investimenti ad opera di *azioni di ribilanciamento*, 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 nel Fondo Interno Assicurativo prescelto:

per la componente investita nel Fondo Interno Assicurativo prescelto il valore di riscatto totale è pari al prodotto del numero delle quote in vigore sul contratto (al netto di eventuali riscatti parziali, *disinvestimenti ad opera di azioni di ribilanciamento* o versamenti integrativi) per il valore unitario della quota alla data di riferimento del Fondo interno cui è collegato il contratto, 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 cinque 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 (costo di riscatto) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come indicato nella seguente tabella:

Anni interi trascorsi dalla decorrenza	Costi di Riscatto (%)
1	1,50 %
2	1,25 %
3	1,00 %
4	0,75 %
5	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 5.000,00 euro.

L'importo del riscatto parziale liquidato al Contraente è ottenuto attraverso il disinvestimento del 70% dalla Gestione Separata "C.Vitanuova" e del 30% dal Fondo Interno prescelto cui il contratto è collegato, utilizzando quindi le percentuali inizialmente previste sul contratto.

Qualora il riscatto parziale venga richiesto nel corso dei primi cinque 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 del Fondo, 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. 14 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. 15 OPERAZIONI DI SWITCH

Sul contratto non sono previste operazioni di *switch*.

ART. 16 PRESTITI

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

I pagamenti della Società

ART. 17 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. 18 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 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 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.

b) 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 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 riportarne 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. 19 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. 20 VALUTA APPLICATA

Il contratto è emesso e gestito in euro.

ART. 21 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. 22 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, oltretutto 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, pec: legale.vita@pec.amissima.it, oppure: mediazione.vita@pec.amissima.it.

ART. 23 TASSE E IMPOSTE

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

ART. 24 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 l'apposita area riservata "Le mie polizze", attraverso la quale il Contraente potrà accedere alla Sua posizione assicurativa.

ART. 25 PUBBLICAZIONE DELLE QUOTE

Il valore delle quote è pubblicato sul sito Internet della Società 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 quantitativi:

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 GLOBAL BOND”

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 GLOBAL BOND”. 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 ANIA, il Fondo è assimilabile alla categoria “Obbligazionari puri internazionali governativi medio/lungo termine”.

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

Valuta di denominazione: Euro.

Obiettivo di gestione: La finalità, orientata su di un orizzonte temporale dilungo periodo, è quella di perseguire una crescita del capitale attraverso investimenti nei mercati obbligazionari internazionali, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo e in linea con il parametro oggettivo di riferimento. Sono ammessi investimenti in valute diverse dall’Euro, prevalentemente di Paesi membri dell’Ocse, nel limite massimo del 100% del valore complessivo netto del Fondo. Gli investimenti di tipo azionario non sono consentiti. La duration media modificata non potrà essere superiore a 10 anni.

Investimenti: le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR o ETF, denominate anche in valute diverse da Euro, che principalmente investono in strumenti finanziari con emittenti sovrani o istituzioni sovranazionali promosse da enti sovrani, 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 Internazionale	0%	30%
Obblig. Governativo Internazionale	70%	100%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi membri dell’Ocse, con peso residuale per gli investimenti in altri Paesi.

Gli OICR e ETF investono principalmente in titoli obbligazionari quotati in mercati regolamentati.

Benchmark:

100% ICE ML Global Government

Il Benchmark è in Euro.

Il Benchmark individuato è coerente con il profilo di rischio del Fondo e si basa su un indicatore finanziario di comune utilizzo.

Fattori di rischio: Gli OICR o ETF che investono in titoli di debito di società quotate nei mercati dei Paesi membri dell'Ocse sono di norma connotati da una volatilità contenuta.

Il Fondo può investire sia in titoli obbligazionari che OICR o ETF in valuta diversa dall'Euro e pertanto è soggetto a rischio di cambio.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario emessi da uno Stato Sovrano o da un'impresa e pertanto è soggetto a un rischio di credito.

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 ed ETF 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 soddisfa 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/ETF 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 se non in parte residuale attraverso OICR/ETF con la finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nei Fondi, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo stesso.

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 1,35% 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 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 ad 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 GLOBAL BALANCED"

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 GLOBAL BALANCED". 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 ANIA, il Fondo è assimilabile alla categoria "Bilanciato".

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

Valuta di denominazione: Euro.

Obiettivo di gestione: La finalità, orientata su di un orizzonte temporale di lungo periodo, è quella di perseguire una crescita del capitale attraverso investimenti caratterizzati prevalentemente da attività finanziarie di tipo obbligazionario ed azionario, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo e in linea con il parametro oggettivo di riferimento "Benchmark". Sono ammessi investimenti in valute diverse dall'Euro, prevalentemente di Paesi membri dell'Ocse, nel limite massimo del 50% del valore complessivo netto del Fondo. Gli investimenti di tipo azionario sono consentiti con un'incidenza sul valore complessivo netto del Fondo compresa nel range 40%-60%. La duration media modificata della componente obbligazionaria non potrà essere superiore a 10 anni. Le aree geografiche di riferimento per gli investimenti sono i Paesi membri dell'Ocse, con peso residuale per gli investimenti in altri Paesi.

Investimenti: le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR/ETF, denominate anche in valute diverse da Euro, che principalmente investono in titoli azionari e titoli 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 Globale	40%	60%
Azionario Globale	40%	60%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi membri dell'Ocse, con peso residuale per gli investimenti in altri Paesi.

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

Benchmark:

12,5% ICE ML Emu GOV 0-1

7,5% ICE ML Emu Gov All

17,5% ICE ML Global Government

12,5% ICE ML Corp

25% MSCI Emu

25% MSCI World

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 OICR/ETF in valuta diversa dall'Euro e pertanto è soggetto a rischio di cambio.

Poiché il Fondo investe prevalentemente nel comparto azionario, il valore dell'investimento potrà pertanto subire nel tempo variazioni anche significative.

Il Fondo investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario emessi da uno Stato Sovrano o da un'impresa e pertanto è soggetto a un rischio di credito.

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/ETF 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 soddisfa 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 se non in parte residuale attraverso OICR/ETF con la finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nei Fondi, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo stesso.

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 1,40% 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 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 GLOBAL EQUITY"

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 GLOBAL EQUITY". 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 ANIA, il Fondo è assimilabile alla categoria "Azionario Globale".

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

Valuta di denominazione: Euro.

Obiettivo di gestione: La finalità, orientata su di un orizzonte temporale di lungo periodo, è quella di perseguire una crescita del capitale attraverso investimenti caratterizzati principalmente da attività finanziarie di tipo azionario, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo e in linea con il parametro oggettivo di riferimento "Benchmark". Sono ammessi investimenti in valute diverse dall'Euro, prevalentemente di Paesi membri dell'Ocse, nel limite massimo del 100% del valore complessivo netto del Fondo. Le aree geografiche di riferimento per gli investimenti sono i Paesi membri dell'Ocse, con peso residuale per gli investimenti in altri Paesi.

Investimenti: le principali tipologie di strumenti finanziari in cui investe sono quote di OICR/ETF, denominate anche in valute diverse da Euro, che principalmente investono in titoli azionari e in parte residuale in titoli 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 Globale	0%	30%
Azionario Globale	70%	100%

Le Aree geografiche di riferimento sono principalmente i Paesi membri dell’Ocse, con peso residuale per gli investimenti in altri Paesi.

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

Benchmark:

100% MSCI World

Il Benchmark è in Euro.

Il Benchmark individuato è coerente con il profilo di rischio del Fondo e si basa su un indicatore finanziario di comune utilizzo.

Fattori di rischio:

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

Poiché il Fondo investe principalmente nel comparto azionario, il valore dell’investimento potrà pertanto subire nel tempo variazioni anche significative.

Il Fondo investe in parte residuale in strumenti finanziari di tipo obbligazionario emessi da uno Stato Sovrano o da un’impresa e pertanto è soggetto a un rischio di credito.

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/ETF 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 soddisfa 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/ETF che tiene conto delle politiche di investimento dei singoli OICR/ETF 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 se non in parte residuale attraverso OICR/ETF con la finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nei Fondi, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo stesso.

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 1,50% 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 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 AGGIORNATO AL 02/08/2022

- **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.
- **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.
- **CLASSE:** articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.
- **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.
- **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.
- **COMUNICAZIONE IN CASO DI PERDITE:** comunicazione che la società invia al Cliente se il valore finanziario del contratto, per la parte di investimento nel Fondo Interno, si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.
- **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.
- **COSTI DI CARICAMENTO:** parte del premio versato dal contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di 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.
- **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, 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.
- **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:** fondo creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al novero delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che abbiano sottoscritto polizze rivalutabili.
- **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 interno stesso.
- **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 SOLVIBILITÀ:** è una misura di stabilità finanziaria della Società che rappresenta il grado o percentuale di sovrappatrimonializzazione 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 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.
- **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 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).
- **RIBILANCIAMENTO:** operazione con cui la Compagnia, a date prestabilite, in automatico esegue un riallineamento della percentuale investita nel Fondo interno per garantire una esposizione al rischio non superiore alla percentuale inizialmente prevista.
- **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.
- **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.
- **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);
 - 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.
- **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.
- **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 SULLA VITA
Tariffa V802_U802

Intermediario: 1816 - ASSICURA AGENZIA SRL

Collaboratore dell'intermediario:

Pr_Nr:

Contraente:

Partita IVA:

Indirizzo:

Al cliente viene gratuitamente fornita, su richiesta, una copia in formato cartaceo o in alternativa

Comunicazione:

Email:

Assicurando:

Codice fiscale:

Nato il:

Indirizzo:

Sesso:

Età computabile:

Comune nascita:

Durata Anni: VITA INTERA

Periodicità:

Emissione proposta:

Capitale polizza:

Capitale investito:

Convenzione:

Fondo Interno

La Società comunicherà successivamente al contraente il numero delle quote attribuite al contratto.

BENEFICIARI MORTE

In caso di mancata designazione nominativa, l'Impresa potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario. Si ricorda inoltre che ogni modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'Impresa.

Beneficiario				
Percentuale	Cognome/Ragione sociale	Nome	Forma giuridica	Codice Fiscale/Partita iva
Comune di nascita	Data di nascita	Indirizzo o sede legale:		
E-mail:				
Canale di Comunicazione:				

REFERENTE TERZO

In caso in cui il contraente manifesti esigenze di riservatezza, l'impresa potrà far riferimento al referente terzo in caso di decesso dell'assicurato.

Cognome/Ragione sociale	Nome	Forma giuridica
Codice Fiscale/Partita iva	Comune di nascita	Data di nascita
Indirizzo o sede legale:		
E-mail:		Telefono:
Preferenze invio comunicazione:		

A norma dell'art.2952 comma || 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 e Assicurando del contratto che verrà emesso in base alla presente proposta forniscono le seguenti dichiarazioni.

Propongo l'assicurazione dopo aver approvato specificatamente le Condizioni di Assicurazione che sono state loro consegnate.

Riconoscono che le notizie e i dati richiesti sono elementi fondamentali e necessari alla valutazione del rischio da parte della Società.

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. 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.

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.

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.

Si precisa che ai sensi dell'art.11 del Reg. IVASS n. 41/2018 "le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione."

Il Contraente _____ L'Assicurato _____

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 _____

Il Contraente si impegna a consegnare ai Beneficiari nominativamente designati, all'eventuale Referente terzo e all'Assicurato qualora diverso dal Contraente, 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.

Il Contraente _____



MODALITA' DI PAGAMENTO

I versamenti potranno essere effettuati tramite:

- Bonifico bancario a favore di AMISSIMA VITA S.p.A. con le seguenti coordinate bancarie:

IBAN: IT80 D035 9901 8000 0000 0151 808

Conto Corrente presso: Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo del Nord Est SpA

E' comunque fatto divieto all'Incaricato all'attività di intermediazione di ricevere denaro in contante a titolo di pagamento del premio

Il Contraente si impegna ad accettare il contratto ed a corrispondere la prima annualità di premio (art. 1924 Codice Civile), riconoscendo che il contratto entrerà in vigore secondo quanto previsto dallo specifico articolo delle Condizioni di Assicurazione.

Ai sensi degli artt.1341 e 1342 del Codice Civile, il Contraente dichiara di approvare specificamente le clausole delle Condizioni di Assicurazione relative a: - Diritto di recesso - Mancato pagamento del premio - Rischi assicurati e limitazioni - Riscatto.

Il Contraente _____

REVOCA DELLA PROPOSTA

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, il Contraente ha facoltà, ai sensi dell'art. 176 del D. Lgs. 209/2005, di revocare la propria Proposta di Assicurazione. Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi della Proposta e la dichiarazione che intende revocare la Proposta stessa, indirizzata al seguente recapito:

AMISSIMA VITA S.p.A.- Servizio Assunzioni- Mura di Santa Chiara, 1 16128 GENOVA.

RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente, ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 209/2005, può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui lo Stesso è informato che il contratto è concluso, dandone comunicazione 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 contratto si intende concluso nel giorno in cui il Contraente, firmata la proposta, ha pagato il relativo premio. 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 rimborserà al Contraente un importo pari al valore corrisposto al netto dei costi di emissione.

Luogo, Data

Il Contraente _____

PAGINA NON UTILIZZABILE