



Partner tecnico



POLIZZA VITA ASSOLO VIRTUOSO SPECIAL Accantonamento TFR/TFM

*Vi presentiamo le caratteristiche essenziali
dell'assicurazione mista a premio unico con possibilità
di versamenti aggiuntivi e adeguamento annuo del capitale.
Il prodotto investe esclusivamente in fondi etici.*

www.consorziocaes.org

Il prodotto può essere utilizzato per coprire esigenze specifiche quali l'investimento del TFR - già accantonato o maturando - dei dipendenti di un'azienda o del TFM a favore degli amministratori di società

INVESTIMENTO TFR

Il Contraente della polizza è una persona giuridica avente sede legale in Italia.

L'Assicurato è il rappresentante legale della società.

Il Beneficiario di tutte le prestazioni è la società contraente (sia alla scadenza contrattuale che in caso di premorienza dell'Assicurato)

INVESTIMENTO TFM

Il Contraente della polizza è una persona giuridica avente sede legale in Italia.

L'Assicurato è l'Amministratore.

Il Beneficiario della prestazione a scadenza è irrevocabilmente l'Amministratore. In caso di decesso dell'Amministratore assicurato, invece, beneficiari della prestazione sono gli eredi testamentari o, in mancanza, gli eredi legittimi in parti uguali.

L'importo maturato in caso di riscatto totale per cessazione della carica dell'Amministratore (dimissioni o revoca del mandato) sarà riconosciuto all'Amministratore stesso. In caso di riscatto totale richiesto invece per motivi aziendali, l'importo maturato sarà riconosciuto alla società previo consenso scritto al pagamento da parte dell'Amministratore assicurato.

In tutti i casi, la società contraente si impegna a comunicare ad Assimoco Vita l'importo delle ritenute fiscali e previdenziali da trattenere dalla prestazione dovuta. Assimoco Vita sottrarrà queste somme dalla prestazione da liquidare e le traferirà alla Contraente affinché possa assolvere ai propri obblighi fiscali e previdenziali.

Il Contraente rinuncia alla facoltà di modificare o revocare il beneficio.)

CONDIZIONI DI ASSICURABILITÀ E DURATA DEL CONTRATTO

Il Contraente stabilisce la durata della polizza in base ai propri obiettivi, scegliendo tra un minimo di 10 e un massimo di 25 anni.

PREMI E PRESTAZIONI

Premio unico iniziale minimo: 5.000,00€.

Versamenti aggiuntivi (di importo non inferiore a 1.500,00€): effettuabili trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto e non consentiti negli ultimi 12 mesi di durata contrattuale.

La somma del Premio unico e dei **Versamenti aggiuntivi** non può invece superare 1.000.000,00€ per singolo contratto.

Prestazione a scadenza

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato annualmente fino alla scadenza stessa.

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, i Beneficiari hanno il diritto di ricevere il capitale assicurato adeguato annualmente fino alla data di decesso.

Per i primi 3 anni la misura annua di adeguamento è pari al maggiore tra il rendimento conseguito nell'anno dalla Gestione Separata, diminuito della commissione di gestione, e il tasso di rendimento garantito del 1,80%. Gli adeguamenti così attribuiti annualmente restano definitivamente acquisiti e consolidano i risultati raggiunti.

Per i primi 3 anni la misura annua di adeguamento è data dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata diminuito della commissione di gestione e dell'eventuale commissione di over performance. La misura di adeguamento così determinata può risultare positiva o negativa.

Alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto o decesso successivi alla 3^a data di adeguamento è prevista la garanzia del maggior valore tra:

- il capitale adeguato fino alla data di scadenza, riscatto o decesso
- e
- il capitale consolidato alla 3^a data di adeguamento, aumentato/diminuito per tenere conto di eventuali versamenti aggiuntivi/ riscatti parziali.

Gestione Separata Riserva Valore

Le prestazioni sono collegate al rendimento di Riserva Valore. Entro il 1° marzo di ogni anno Assimoco Vita dichiara il tasso di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata.

A ogni anniversario della data di decorrenza della polizza (Data di Adeguamento), compresa la scadenza, viene effettuato un adeguamento del capitale assicurato.

L'adeguamento si ottiene applicando al capitale assicurato la Misura di Adeguamento data dal tasso certificato per la Gestione Separata al netto della commissione di gestione.

POLIZZE CON DECORRENZA DA MARZO A DICEMBRE: per l'adeguamento annuo del capitale e per l'adeguamento del capitale alla scadenza si utilizza l'ultimo tasso certificato.

POLIZZE CON DECORRENZA GENNAIO E FEBBRAIO: per l'adeguamento annuo del capitale si utilizza il tasso che sarà certificato il 1° marzo successivo alla Data di Adeguamento, per l'adeguamento del capitale alla scadenza si utilizza il tasso certificato nell'anno precedente.

ESEMPI

Rendimento relativo all'anno	Certificato entro il mese di	Tasso di rendimento
2024	marzo 2024	A,AA %
2025	marzo 2025	3,50%

DECORRENZA DELLA POLIZZA DICEMBRE 2024

La prima rivalutazione sarà a dicembre 2025
con tasso certificato a marzo 2025 = A,AA%

DECORRENZA DELLA POLIZZA FEBBRAIO 2025

La prima rivalutazione sarà a febbraio 2026 con tasso
certificato a marzo 2026 = 3,50%

COSTI

Costi di ingresso

Premio iniziale: è previsto un caricamento percentuale pari all'1,00% del premio versato, con un minimo di 100,00€. Il caricamento applicato è comprensivo delle spese di emissione pari a 100,00€.

PROMOZIONE di CAES sui costi di ingresso

Fermo il costo minimo di 100€, CAES applicherà:

- Uno sconto del 50% sul caricamento se il premio versato è superiore a 25.000,00€
- Un azzeramento del caricamento se il premio versato è superiore a 100.000,00€

Versamenti aggiuntivi: 1,00% dell'importo versato con un minimo di 20,00€.

Costi di riscatto

I riscatti (totali o parziali) sono consentiti solo dopo 1 anno dalla decorrenza del contratto.

In caso di riscatto totale o parziale prima dei 5 anni dalla data di decorrenza, al valore di riscatto (o al capitale richiesto in caso di riscatto parziale) sono applicate le seguenti penali con il costo minimo di 20,00€:

- Per tutto il secondo anno: 2,50%
- Per tutto il terzo anno: 2,00%
- Per tutto il quarto anno: 1,50%

- Per tutto il quinto anno: 1,00%
- A partire dal sesto anno è previsto esclusivamente un costo fisso pari a 20,00€

In caso di riscatto parziale i costi in percentuale e il costo fisso sopra indicati sono applicati solo se la somma di tutti i riscatti parziali richiesti supera il 10,00% del capitale iniziale investito. In questo caso, i costi in percentuale sono applicati solo sulla parte eccedente il 10,00%.

Commissioni di gestione (derivanti dalla Gestione Separata)

Fino all'1/1/2028

Assimoco Vita trattiene annualmente dal rendimento della Gestione Separata Riserva Valore una commissione di gestione pari all'1,15%. Se il rendimento della Gestione Separata è inferiore a 2,95%, nel periodo in cui opera la garanzia di rendimento minimo (fino all'1/1/2028), la commissione di gestione trattenuta da Assimoco Vita risulta inferiore a 1,15% in considerazione del rendimento garantito dell'1,80%.

Dopo l'1/1/2028

Assimoco Vita trattiene annualmente dal rendimento della Gestione Separata Riserva Valore una commissione di gestione pari all'1,15%. Se il rendimento della Gestione Separata è superiore a 3,50%, Assimoco Vita trattiene una commissione di over performance pari al 30% del rendimento eccedente il 3,50%.

CONDIZIONI AGEVOLATE APPLICATE IN CASO DI INVESTIMENTO TFR

- È ammesso il riscatto parziale ma per importi non inferiori a 1.000,00 €
- A seguito di riscatto parziale, non è necessario garantire una giacenza minima nel fondo
- Eliminazione delle penali di riscatto (applicazione del solo costo fisso) in caso di riscatto totale conseguente a definitiva cessazione del rapporto in essere con il dipendente o in caso di richiesta di anticipazione
- Possibilità di riscattare totalmente o parzialmente la polizza, anche nel primo anno di durata, in caso di definitiva cessazione del rapporto in essere con il dipendente o in caso di richiesta di anticipazione
- Possibilità di richiedere più di due riscatti parziali per ogni anno assicurativo

CONDIZIONI AGEVOLATE APPLICATE IN CASO DI INVESTIMENTO TFM

- Riscatti parziali non ammessi
- Eliminazione delle penali di riscatto (applicazione del solo costo fisso) in caso di riscatto totale conseguente a comprovata e definitiva cessazione dell'incarico dell'Amministratore
- Possibilità di riscattare totalmente la polizza, anche nel primo anno di durata, in caso di comprovata e definitiva cessazione dell'incarico dell'Amministratore

ASPETTI LEGALI E FISCALI

Trattamento dei premi

I premi versati per questo tipo di contratto non sono detraibili dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

Trattamento delle prestazioni

I redditi indicati ai punti precedenti sono da intendersi come reddito di impresa e pertanto la Società non provvederà all'applicazione di alcuna tassazione.

Impignorabilità ed inesquestrabilità

Le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario di un prodotto assicurativo sono impignorabili e inesquestrabili, in base al principio stabilito dall'art. 1923 del Codice civile.

ASPETTI ESG

Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e sociali collegate al cambiamento climatico, all'inquinamento, alla biodiversità, alle pratiche di buona governance.

Il processo di investimento e la selezione degli emittenti prevede l'applicazione di filtri negativi e metriche di esclusione ESG al fine di evitare di finanziare aziende o settori controversi e che non rispettano standard elevati sui temi ambientali, sociali e di governance. Assolo Virtuoso esclude qualsiasi investimento che riguardi armi, tabacco, gioco d'azzardo, energia nucleare, pesticidi, ingegneria genetica, non sostiene società coinvolte in episodi di corruzione, mancato rispetto dell'ambiente e dei diritti dei lavoratori.

Sono esclusi gli investimenti in società coinvolte in violazioni dei diritti umani, corruzione o limitazioni delle libertà civili e di espressione. La promozione delle caratteristiche ambientali e sociali è monitorata costantemente attraverso la raccolta e l'analisi di dati forniti da info provider specializzati.

DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, inviando una raccomandata con gli elementi identificativi della polizza ad Assimoco Vita S.p.A. - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 MILANO (MI) o tramite posta elettronica certificata all'indirizzo assimocovita@legalmail.it

COME ATTIVARE IL CONTRATTO

Per ricevere le prime informazioni sul prodotto è necessario contattarci all'indirizzo lineapersona@consorziocaes.org o telefonando allo **02/87166257** interno 3.

Verrà in seguito fissato un appuntamento per una consulenza personalizzata.

La scheda è sintesi del contratto assicurativo e non costituisce vincolo contrattuale.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Per ulteriori dettagli si prega di fare riferimento alla normativa del fascicolo informativo di prodotto.
