



Partner tecnico



POLIZZA VITA ASSOLO VIRTUOSO SPECIAL Prodotto di investimento

*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

CONDIZIONI DI ASSICURABILITÀ E DURATA DEL CONTRATTO

Il Contraente della polizza può essere una persona fisica domiciliata in Italia oppure con Residenza Fiscale in Italia e in possesso di codice fiscale italiano.

Limiti di età: età contrattuale del Contraente e dell'Assicurato compresa tra 18 anni e 89 anni.

L'età contrattuale a scadenza non può superare 99 anni.

Il Contraente stabilisce la durata della polizza in base ai propri obiettivi e compatibilmente con l'età dell'Assicurato, scegliendo tra un minimo di **10** e un massimo di **25 anni**.

Per Età Contrattuale si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno dell'Assicurato. Se l'ultimo compleanno precede di 6 mesi o più la Data di Decorrenza, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

ESEMPIO Se la data di nascita dell'Assicurato è il 1° febbraio 1988 e la Data di Decorrenza della polizza è il 1° dicembre 2018 si considera che l'Assicurato (che anagraficamente ha 30 anni e 10 mesi) ha già compiuto 31 anni.

PREMI E PRESTAZIONI

I Premi

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 e non consentiti nell'ultimo anno di contratto.

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° 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° data di adeguamento, aumentato/diminuito per tenere conto di eventuali versamenti aggiuntivi/riscatti parziali.

Riscatti parziali

È ammesso il riscatto parziale ma per importi non inferiori a 1.000,00€ e purché rimanga investito un capitale assicurato, calcolato dopo il riscatto parziale, non inferiore a 5.000,00€. È possibile richiedere al massimo due riscatti parziali per ogni anno assicurativo.

Riscatti totali

Per effetto dei costi applicati al valore di riscatto (si veda paragrafo successivo), l'importo da liquidare può risultare inferiore al capitale iniziale investito.

In caso di riscatto totale esercitato a seguito di Invalidità Totale e Permanente dell'Assicurato non è prevista l'applicazione di penali.

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° di 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 euro. 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 cinque 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 euro.

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%.

I costi di riscatto totale non saranno applicati (nel caso di contraente Persona Fisica) qualora questa avvenga a seguito di Invalidità Totale e Permanente dell'Assicurato per infortunio o malattia \geq al 66% (tabelle INAIL):

- infortuna o diagnosticata (in base ad apposita documentazione) successivamente alla decorrenza del contratto.
- non derivante da dolo del Contraente o dell'Assicurato
- non derivante da tentativo infruttuoso di suicidio, che in qualsiasi momento della durata della copertura abbia provocato alla persona assicurata lesioni psicofisiche permanenti

Commissioni di gestione (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% (1,15 punti percentuali).

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% (1,15 punti percentuali).

Se il rendimento della Gestione Separata è superiore a 3,50%, Assimoco Vita trattiene una commissione di overperformance pari al 30% del rendimento eccedente il 3,50%.

BENEFICIARI

Il Contraente sceglie i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale scelta.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e il Beneficiario hanno manifestato per iscritto ad Assimoco Vita, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio
- dopo la morte del Contraente
- dopo che, verificatosi l'evento previsto (decesso dell'Assicurato o scadenza del contratto), il Beneficiario abbia comunicato per iscritto ad Assimoco Vita di volersi avvalere del beneficio

In tali casi, le operazioni di recesso, di riscatto, di pegno o vincolo richiedono l'approvazione scritta dei Beneficiari. L'indicazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto ad Assimoco Vita o contenute in un valido testamento.

Attenzione: in caso di mancata indicazione dei Beneficiari in forma nominativa, Assimoco Vita potrà incontrare maggiori difficoltà nella ricerca e identificazione dei Beneficiari.

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 capitali corrisposti costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale maturato e il premio pagato.

Il reddito maturato dalla polizza è **tassato solo al momento del riscatto o della scadenza**.

Tale reddito costituisce imponibile soggetto all'imposta sostitutiva del 26,00%, a norma di legge, che viene applicata dalla Società all'atto della liquidazione. Il suddetto reddito viene assunto al netto di una quota pari al 51,92% forfettariamente riferita ai proventi relativi ai titoli di stato ed equiparati – che prevedono un'imposta sostitutiva pari al 12,50% - presenti negli attivi sottostanti la Gestione Separata collegata al contratto. Gli assicurati beneficiano, pertanto, indirettamente della minore tassazione dei proventi di tali titoli, al pari dell'investimento diretto nei titoli stessi.

In caso di riscatto parziale l'imposta applicata sarà proporzionale a quella che sarebbe dovuta in caso di riscatto totale.

Le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato sono esenti da tassazione IRPEF ed imposta sulle successioni.

Impignorabilità ed insequestrabilità

Le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario di un prodotto assicurativo sono impignorabili e insequestrabili, 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.



Consorzio Assicurativo Etico Solidale - www.consorziocaes.org

Via Gavirate, 14 - 20148 Milano - tel. 02.87166257 - comunicazione@consorziocaes.org