

## SCHEDA TECNICA

<b>DESTINATARI</b>	Capitalizzazione a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi										
<b>DURATA CONTRATTUALE</b>	A scelta del contraente: da 5 a 25 anni										
<b>PRESTAZIONI</b>	<p><b>Prestazioni a scadenza:</b>          Alla scadenza contrattuale viene liquidata ai Beneficiari designati una prestazione rivalutata pari alla somma dei capitali iniziali assicurati, acquisiti con il versamento del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi, rivalutati fino alla data di scadenza.</p> <p><b>Prestazione in caso di decesso del Contraente (se persona fisica):</b>          in caso di decesso del Contraente nel corso della durata contrattuale è data facoltà ai Beneficiari preventivamente designati di richiedere, anche nel corso del primo anno di durata contrattuale, la corresponsione del valore di riscatto pari alla somma dei capitali iniziali assicurati, acquisiti con il versamento del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi, rivalutati fino alla data di richiesta di liquidazione.</p> <p><b>Prestazione in caso di riscatto:</b>          su richiesta del Contraente il contratto è riscattabile totalmente o parzialmente; il valore di riscatto è pari alla somma dei capitali iniziali assicurati, acquisiti con il versamento del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi, rivalutati fino alla data di richiesta di riscatto.</p> <p><b>Differimento a scadenza:</b>          il contratto può essere annualmente differito, purché il Contraente faccia pervenire alla Società una specifica richiesta almeno 30 giorni prima della relativa data di scadenza.</p>										
<b>TIPOLOGIA DI ADESIONE</b>	<p>Versamento iniziale in unica soluzione di importo minimo pari a 10.000,00 Euro per Contraente persona fisica e pari a 1.000,00 Euro per Contraente persona giuridica;</p> <p>versamenti liberi aggiuntivi di importo minimo di 1.000,00 Euro, incrementabili con multipli di 250,00 Euro.</p>										
<b>RISCATTO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Se il Contraente è persona fisica il contratto è riscattabile totalmente o parzialmente, dopo un anno dalla data di decorrenza, senza penalizzazioni;</li> <li>- se il Contraente è persona giuridica ed il contratto viene stipulato ai fini dell'investimento del TFR dei propri dipendenti, il contratto è riscattabile totalmente o parzialmente anche nel primo anno di durata della polizza, senza penalizzazioni;</li> </ul>										
<b>EMISSIONE</b>	La polizza è emettibile tramite l'applicativo Assimoco Web.										
<b>RIVALUTAZIONE DEL CONTRATTO</b>	<p>La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto – a titolo di partecipazione agli utili finanziari – è pari al rendimento della speciale gestione finanziaria FONDO SERENO diminuito di una commissione di gestione variabile in funzione dell'ammontare globale dei premi corrisposti sul contratto.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Cumulo premi attivi (CPA)</th> <th>Commissione di gestione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CPA uguale o maggiore a 1.000,00 euro e minore di 50.000,00 euro</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td>CPA uguale o maggiore a 50.000,00 euro e minore di 100.000,00 euro</td> <td>0,70%</td> </tr> <tr> <td>CPA uguale o maggiore a 100.000,00 euro e minore di 150.000,00 euro</td> <td>0,60%</td> </tr> <tr> <td>CPA uguale o maggiore a 150.000,00 euro</td> <td>0,50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>La predetta differenza non potrà comunque mai essere inferiore al 2,00%</p>	Cumulo premi attivi (CPA)	Commissione di gestione	CPA uguale o maggiore a 1.000,00 euro e minore di 50.000,00 euro	0,80%	CPA uguale o maggiore a 50.000,00 euro e minore di 100.000,00 euro	0,70%	CPA uguale o maggiore a 100.000,00 euro e minore di 150.000,00 euro	0,60%	CPA uguale o maggiore a 150.000,00 euro	0,50%
Cumulo premi attivi (CPA)	Commissione di gestione										
CPA uguale o maggiore a 1.000,00 euro e minore di 50.000,00 euro	0,80%										
CPA uguale o maggiore a 50.000,00 euro e minore di 100.000,00 euro	0,70%										
CPA uguale o maggiore a 100.000,00 euro e minore di 150.000,00 euro	0,60%										
CPA uguale o maggiore a 150.000,00 euro	0,50%										

**COSTI**

Su tutti i versamenti effettuati, a copertura di oneri e spese, la Società trattiene il 2,50% del premio versato.

Il contratto prevede inoltre un costo variabile (commissione di gestione) mediante prelievo sul rendimento della gestione separata collegata.

**ASPETTI FISCALI****Se il Contraente è una persona fisica:**

*Prestazione:* la differenza tra il valore maturato e la somma versata sarà tassata con una imposta sostitutiva del 12,50%.

**Se il Contraente è una persona giuridica:**

*Prestazione:* la Società non applicherà alcuna tassazione, ritenendosi la differenza tra il valore maturato e la somma versata come reddito di impresa.

**VANTAGGI**

Rivalutazione annua del capitale tramite il rendimento della gestione separata Fondo Sereno.

Rivalutazione annua minima garantita del 2,00%.

Maggiorazioni annuali acquisite definitivamente (consolidamento dei risultati via via raggiunti).

Possibilità di riscatto totale o parziale dopo un anno senza penalizzazioni.

Possibilità in caso di decesso del Contraente di chiedere il riscatto anche nel corso del primo anno di durata della polizza.

Possibilità di differire la scadenza del contratto di anno in anno.

Facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi in qualsiasi momento.

Possibilità del Contraente di assegnare e di modificare in qualsiasi momento, a favore delle persone desiderate, il beneficio del capitale a scadenza e dell'importo liquidabile in caso di decesso.

Investimento al riparo dalle oscillazioni dei tassi di mercato.

**TARGET**

La polizza è particolarmente adatta a Clienti che:

- hanno una bassa propensione al rischio ed esigenze assicurative nell'area dell'investimento;
- prediligono investimenti nel medio-lungo periodo;
- desiderano rendimenti certi e consolidati;
- vogliono garantirsi la possibilità di monetizzare facilmente l'investimento anche dopo un solo anno senza penalizzazioni;
- Desiderano avere a disposizione un prodotto che possono utilizzare in garanzia a favore di terzi (vincolo e pegno).