

## 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

|                                                                                                                                     |                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Nome del prodotto:</b>                                                                                                           | <b>SiCresce Patrimonio CAP (944H)</b>                |
| <b>Ideatore del prodotto:</b>                                                                                                       | Assimoco Vita S.p.A.                                 |
| <b>Sito web:</b>                                                                                                                    | <a href="http://www.assimoco.it">www.assimoco.it</a> |
| <b>Numero telefonico:</b>                                                                                                           | 800 - 976868                                         |
| Consob è responsabile della vigilanza di Assimoco Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. |                                                      |
| <b>Data di aggiornamento:</b>                                                                                                       | 17/10/2025                                           |

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** SiCresce Patrimonio CAP è un contratto di capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale.

**Termine:** la durata della polizza è pari a 10 anni. Assimoco Vita non ha la facoltà di estinguere questo contratto unilateralmente. Il contratto si estingue alla scadenza contrattuale, in caso di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente.

**Obiettivi:** obiettivo del prodotto è soddisfare un'esigenza di investimento attraverso il pagamento di un premio unico. Il valore del capitale assicurato dipende dai rendimenti della Gestione Separata RISERVA FUTURO: annualmente viene effettuata una rivalutazione del capitale assicurato, applicando la misura annua di rivalutazione conseguente al rendimento della Gestione Separata certificato per l'esercizio 1° gennaio – 31 dicembre immediatamente precedente. La misura annua di rivalutazione è data dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata diminuito della commissione di gestione.

Al termine del 5° anno di durata contrattuale è prevista la garanzia di un rendimento minimo dello 0,50% annuo composto, calcolato dalla data di decorrenza del contratto che equivale al 102,525% del capitale iniziale investito (il calcolo non tiene conto di eventuali riscatti parziali).

Se le rivalutazioni complessivamente attribuite nel periodo risultano inferiori alla misura minima garantita, Assimoco Vita riconosce la misura minima garantita.

Il capitale maturato al 5° anno si consolida sul contratto e resta garantito fino alla scadenza contrattuale (al netto di eventuali successivi riscatti parziali).

Inoltre, al termine del 5° anno di durata e alla scadenza contrattuale è previsto il riconoscimento di un Bonus, calcolato in percentuale del capitale maturato alle date di calcolo: 1,00% al 5° anno e un ulteriore 1,00% alla scadenza. Il Bonus non si rivaluta.

**Gestione Separata RISERVA FUTURO:** le scelte di investimento privilegiano strumenti di natura obbligazionaria di emissione governativa e societaria, denominati in euro, senza escludere l'utilizzo di altre attività come ad esempio titoli di capitale, strumenti di mercato monetario e strumenti alternativi (private debt, infrastructure, real estate e altro).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** questo prodotto è indirizzato a persone giuridiche ed enti che hanno come scopo la conservazione o la crescita del capitale investito, che presentano una propensione al rischio bassa (o superiore), con un livello di conoscenza teorica nell'ambito di prodotti assicurativi e strumenti finanziari anche non elevato e sono interessati a investimenti con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto).

Non è rilevante un'esperienza passata in investimenti della medesima tipologia. Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'Intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

Questo prodotto è adatto a coloro che sono interessati a strumenti che promuovono caratteristiche ESG (Art.8 Regolamento UE 2019/2088).

**Prestazioni e costi:** la prestazione del contratto si rivaluta annualmente in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione Separata "RISERVA FUTURO" al netto della commissione di gestione. Il capitale si rivaluta ad ogni anniversario della data di decorrenza.

**PRESTAZIONE A SCADENZA:** alla scadenza contrattuale, Assimoco Vita liquida al Contraente un capitale rivalutato annualmente dalla data di decorrenza alla data di scadenza. Il capitale non potrà risultare inferiore al 102,525% del capitale investito. È inoltre previsto un importo aggiuntivo a titolo di Bonus.

Maggiori dettagli sul valore della prestazione sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Il prodotto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a € 20.000,00. L'importo investito è pari al 99,00% del premio versato.

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

### Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Si segnala che questo prodotto è ritenuto illiquido per le sue caratteristiche di natura contrattuale (il riscatto è consentito dopo un anno dalla decorrenza). Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. 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 dell'investimento sottostante al prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Assimoco Vita di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto, a partire dal 5° anniversario della data di decorrenza e fino alla scadenza contrattuale, alla restituzione di almeno il 102,525% del vostro capitale investito (il valore si riduce in presenza di riscatti parziali) e a un capitale aggiuntivo a titolo di Bonus. Qualsiasi importo superiore a

quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Prima del 5° anniversario di polizza non è prevista la restituzione di un capitale minimo in caso di riscatto. Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Al tal proposito si rimanda alla successiva sezione “Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?”. Questo prodotto presenta alcune limitazioni all’uscita anticipata: maggiori dettagli sono disponibili nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni |                                       | In caso di uscita dopo 1 | In caso di uscita dopo 5 |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Esempio di investimento: € 10.000          |                                       | anno                     | anni                     |
| Scenari                                    |                                       |                          |                          |
| Minimo                                     | Importo minimo monetario              | -                        | € 10.250                 |
| Stress                                     | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.060                 | € 10.750                 |
|                                            | Rendimento medio per ciascun anno     | 0,59%                    | 1,45%                    |
| Sfavorevole                                | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.100                 | € 11.050                 |
|                                            | Rendimento medio per ciascun anno     | 1,04%                    | 2,01%                    |
| Moderato                                   | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.110                 | € 11.100                 |
|                                            | Rendimento medio per ciascun anno     | 1,06%                    | 2,11%                    |
| Favorevole                                 | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.110                 | € 11.130                 |
|                                            | Rendimento medio per ciascun anno     | 1,08%                    | 2,16%                    |

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l’importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile.

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

Se Assimoco Vita S.p.A. non fosse in grado di corrispondere quanto dovuto a causa di insolvenza, l’investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Non esiste, infatti, alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

Si sottolinea comunque che l’investitore che sottoscrive questo contratto è da considerarsi creditore privilegiato rispetto ad altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l’impatto sull’investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall’investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall’entità dell’investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell’investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell’importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- € 10.000 di investimento.

|                                 | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali                    | € 214                         | € 694                         |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 2,2%                          | 1,4% ogni anno                |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l’uscita (riscatto) avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a 3,5% prima dei costi e pari a 2,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L’importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                            |                                                                                                                                                                                                                                                       | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso                                                   | 1,00% del premio pagato alla sottoscrizione. Sono compresi i costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Il premio pagato è comprensivo dei costi.                                                     | 0,2%                                                      |
| Costi di uscita                                                     | Non sono previsti costi di uscita.                                                                                                                                                                                                                    | 0,0%                                                      |
| Costi correnti registrati ogni anno                                 |                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                           |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1,15% (1,15 punti percentuali)* commissione trattenuta annualmente dal rendimento della Gestione Separata.                                                                                                                                            | 1,1%                                                      |
| Costi di transazione                                                | Percentuale del valore dell’investimento all’anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l’acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L’importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | 0,0%                                                      |

\*La commissione di gestione annua dipende dall’importo del capitale da rivalutare:

fino a € 200.000: 1,15%

oltre € 200.000 e fino a € 500.000: 1,05%

oltre € 500.000: 0,95%.

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

Il periodo di detenzione raccomandato tiene in considerazione i costi massimi applicabili al prodotto. Il Contraente ha la facoltà comunque di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Il Contraente può inoltre riscattare totalmente o parzialmente la polizza trascorso un anno dalla data di decorrenza, presentando direttamente ad Assimoco Vita, o per il tramite dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti indicati nelle "Condizioni di Assicurazione". In caso di uscita anticipata il profilo di rischio rendimento del prodotto può risultare sostanzialmente differente da quanto riportato nel presente documento.

Per maggiori dettagli sul recesso e i relativi costi e sul riscatto si rimanda al "Dip Aggiuntivo".

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti la gestione del rapporto contrattuale, dei sinistri o i comportamenti di un intermediario Agente devono essere inoltrati per iscritto ad Assimoco Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Vita - Centro Leoni - Edificio B - Via Giovanni Spadolini, 7 - 20141 Milano (MI), o via fax al numero 02-26962556, o via e-mail all'indirizzo [ufficioreclamivita@assimocovita.it](mailto:ufficioreclamivita@assimocovita.it) o comunicati al numero 800-257527. Spetta invece all'intermediario Banca la gestione dei reclami che hanno a oggetto i comportamenti dei suoi dipendenti o collaboratori. In questo caso, l'esponente dovrà inoltrare il reclamo direttamente all'intermediario Banca ai recapiti indicati nel suo sito internet istituzionale. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS oppure alla CONSOB se il reclamo riguarda la trasparenza informativa del presente documento (KID). Per maggiori informazioni è possibile consultare il sito internet di Assimoco Vita [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it) alla sezione "Reclami".

## Altre informazioni rilevanti

Per maggiori dettagli si rimanda alle "Condizioni di Assicurazione" contenute nel "Set Informativo", da consegnare obbligatoriamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto. Il Set Informativo è reperibile anche sul sito internet di Assimoco Vita S.p.A. [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it).

Per informazioni sulle caratteristiche di sostenibilità del prodotto si rimanda all'ALLEGATO II del Dip Aggiuntivo.