

Triplo Assimoco (a premio unico)

Assicurazione a vita intera Unit – Linked a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi

Linea Investimento

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE PER
CIASCUNA OPZIONE DI INVESTIMENTO

(Mod. VU4SPKID137A-0620)

I documenti contenenti le informazioni chiave inseriti nel presente fascicolo sono stati predisposti sulla base dei principi espressi nel Regolamento (UE) 1286/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio e nel Regolamento delegato (UE) 2017/653 della Commissione.

RETRO DI COPERTINA

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a quest'opzione 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 aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Opzione d'investimento

Triplo Fondo Prudente a premio unico sottostante al prodotto Triplo Assimoco

Data di aggiornamento: 15/06/2020

State per acquistare un'opzione di investimento che non è semplice e che può essere di difficile comprensione.

Cos'è quest'opzione d'investimento?

Descrizione: Triplo Fondo Prudente a premio unico è un'opzione d'investimento prevista dal prodotto di tipo finanziario-assicurativo unit-linked Triplo Assimoco che consente di investire in un Fondo Interno denominato "Fondo Prudente", istituito dalla compagnia Assimoco Vita S.p.A., attraverso il pagamento di un premio in un'unica soluzione e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

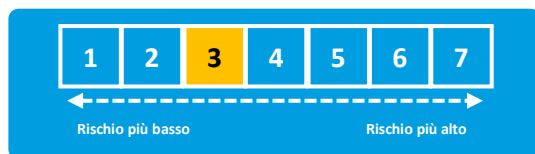
Obiettivi: la finalità della presente opzione è quella di soddisfare esigenze assicurative nell'area dell'investimento con un obiettivo finalizzato all'accrescimento del capitale. Il valore dell'opzione d'investimento dipende dal rendimento del Fondo Interno che investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria denominati in Euro. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura azionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione d'investimento: questa opzione d'investimento è indirizzata a un Investitore che presenta una propensione al rischio coerente con la classe di rischio indicata nella sezione seguente, ha almeno un livello medio-basso di esperienze e conoscenze nell'ambito di prodotti assicurativi di investimento e/o strumenti finanziari. L'opzione è rivolta a un Investitore con un orizzonte temporale di almeno 4 anni (periodo di detenzione raccomandato per questa opzione d'investimento) ed interessato a investimenti di tipo assicurativo.

Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

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 questa opzione d'investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione d'investimento 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.

Quest'opzione d'investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. A tal proposito si rimanda alla sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000				
Scenari		1 anno	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.271	8.892	8.478
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,29%	-5,70%	-4,04%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.609	9.571	9.653
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,91%	-2,17%	-0,88%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.273	10.513	11.011
	Rendimento medio per ciascun anno	2,73%	2,53%	2,44%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.846	11.404	12.402
	Rendimento medio per ciascun anno	8,46%	6,79%	5,53%

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000.

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. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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.

Quali sono i costi?

I costi indicati nelle tabelle sottostanti sono valutati in termini di "riduzione del rendimento" (Reduction In Yield - RIY) che indica quale impatto i costi totali da pagare avranno sul rendimento degli investimenti che potreste ottenere.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum, dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi della presente opzione d'investimento, per tre diversi periodi di detenzione e si differenziano dai costi indicati nel "Documento contenente le informazioni chiave" del prodotto in quanto non ricomprendono i costi specifici di prodotto.

Questi importi si basano su ipotesi standardizzate che prevedono il versamento di un premio pari a € 10.000. Si segnala che queste valutazioni rappresentano delle stime e che potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	162	335	713
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,62%	1,62%	1,62%

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	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per l'opzione d'investimento.
	Altri costi correnti	1,62%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	Non applicabili	Non sono previsti costi di performance di prodotto.
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	Non applicabili	Non sono previsti costi di overperformance di prodotto.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a quest'opzione 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 aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Opzione d'investimento

Triplo Fondo Equilibrato a premio unico sottostante al prodotto Triplo Assimoco

Data di aggiornamento: 15/06/2020

State per acquistare un'opzione di investimento che non è semplice e che può essere di difficile comprensione.

Cos'è quest'opzione d'investimento?

Descrizione: Triplo Fondo Equilibrato a premio unico è un'opzione d'investimento prevista dal prodotto di tipo finanziario-assicurativo unit-linked Triplo Assimoco che consente di investire in un Fondo Interno denominato "Fondo Equilibrato", istituito dalla compagnia Assimoco Vita S.p.A., attraverso il pagamento di un premio in un'unica soluzione e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

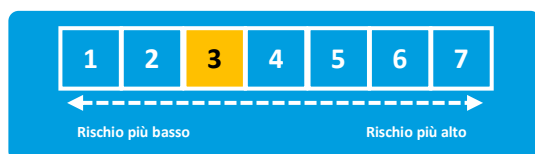
Obiettivi: la finalità della presente opzione è quella di soddisfare esigenze assicurative nell'area dell'investimento con un obiettivo finalizzato all'accrescimento del capitale. Il valore dell'opzione d'investimento dipende dal rendimento del Fondo Interno che investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria e azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti residuali possono essere fatti in altri strumenti finanziari quotati e non.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione d'investimento: questa opzione d'investimento è indirizzata a un Investitore che presenta una propensione al rischio coerente con la classe di rischio indicata nella sezione seguente, ha almeno un livello medio-basso di esperienze e conoscenze nell'ambito di prodotti assicurativi di investimento e/o strumenti finanziari. L'opzione è rivolta a un Investitore con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questa opzione d'investimento) ed interessato a investimenti di tipo assicurativo.

Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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 questa opzione d'investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione d'investimento 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.

Quest'opzione d'investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. A tal proposito si rimanda alla sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.545	7.233	6.552
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,55%	-10,24%	-8,11%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.233	9.044	9.087
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,67%	-3,29%	-1,90%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.336	10.975	11.654
	Rendimento medio per ciascun anno	3,36%	3,15%	3,11%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.455	13.186	14.798
	Rendimento medio per ciascun anno	14,55%	9,66%	8,15%

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000.

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. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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.

Quali sono i costi?

I costi indicati nelle tabelle sottostanti sono valutati in termini di "riduzione del rendimento" (Reduction In Yield - RIY) che indica quale impatto i costi totali da pagare avranno sul rendimento degli investimenti che potreste ottenere.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum, dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi della presente opzione d'investimento, per tre diversi periodi di detenzione e si differenziano dai costi indicati nel "Documento contenente le informazioni chiave" del prodotto in quanto non ricomprendono i costi specifici di prodotto.

Questi importi si basano su ipotesi standardizzate che prevedono il versamento di un premio pari a € 10.000. Si segnala che queste valutazioni rappresentano delle stime e che potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	208	677	1.224
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,08%	2,08%	2,08%

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	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per l'opzione d'investimento.
	Altri costi correnti	2,08%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	Non applicabili	Non sono previsti costi di performance di prodotto.
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	Non applicabili	Non sono previsti costi di overperformance di prodotto.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a quest'opzione 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 aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Opzione d'investimento

Triplo Fondo Dinamico a premio unico sottostante al prodotto Triplo Assimoco

Data di aggiornamento: 15/06/2020

State per acquistare un'opzione di investimento che non è semplice e che può essere di difficile comprensione.

Cos'è quest'opzione d'investimento?

Descrizione: Triplo Fondo Dinamico a premio unico è un'opzione d'investimento prevista dal prodotto di tipo finanziario-assicurativo unit-linked Triplo Assimoco che consente di investire in un Fondo Interno denominato "Fondo Dinamico", istituito dalla compagnia Assimoco Vita S.p.A., attraverso il pagamento di un premio in un'unica soluzione e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

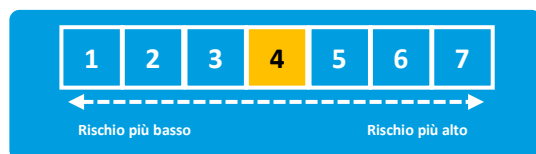
Obiettivi: la finalità della presente opzione è quella di soddisfare esigenze assicurative nell'area dell'investimento con un obiettivo finalizzato all'accrescimento del capitale. Il valore dell'opzione d'investimento dipende dal rendimento del Fondo Interno che investe principalmente in OICR di categoria azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura obbligazionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione d'investimento: questa opzione d'investimento è indirizzata a un Investitore che presenta una propensione al rischio coerente con la classe di rischio indicata nella sezione seguente, ha almeno un livello medio-basso di esperienze e conoscenze nell'ambito di prodotti assicurativi di investimento e/o strumenti finanziari. L'opzione è rivolta a un Investitore con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato per questa opzione d'investimento) ed interessato a investimenti di tipo assicurativo.

Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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 questa opzione d'investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione d'investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio.

Quest'opzione d'investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. A tal proposito si rimanda alla sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	4.289	5.900	4.999
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,11%	-16,13%	-12,95%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.504	7.643	7.145
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,96%	-8,57%	-6,50%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.152	10.340	10.532
	Rendimento medio per ciascun anno	1,52%	1,12%	1,04%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.887	13.721	15.227
	Rendimento medio per ciascun anno	18,87%	11,12%	8,77%

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000.

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. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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.

Quali sono i costi?

I costi indicati nelle tabelle sottostanti sono valutati in termini di "riduzione del rendimento" (Reduction In Yield - RIY) che indica quale impatto i costi totali da pagare avranno sul rendimento degli investimenti che potreste ottenere.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum, dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi della presente opzione d'Investimento, per tre diversi periodi di detenzione e si differenziano dai costi indicati nel "Documento contenente le informazioni chiave" del prodotto in quanto non ricomprendono i costi specifici di prodotto.

Questi importi si basano su ipotesi standardizzate che prevedono il versamento di un premio pari a € 10.000. Si segnala che queste valutazioni rappresentano delle stime e che potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	257	809	1.409
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,57%	2,57%	2,57%

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	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per l'opzione d'investimento.
	Altri costi correnti	2,57%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	Non applicabili	Non sono previsti costi di performance di prodotto.
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	Non applicabili	Non sono previsti costi di overperformance di prodotto.

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE