

Documento contenente le informazioni chiave

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: Vittoria InvestiMeglio - DoppiaEvoluzione Valore - 0941X

Nome ideatore del PRIIP: Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Sito web: www.vittoriaassicurazioni.com

Numero di telefono: Per maggiori informazioni chiamare il numero 800.016611

Data di realizzazione: 01/06/2021

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto di investimento assicurativo Multiramo a vita intera rivalutabile in Gestione Separata e Unit Linked.
- **Obiettivi:** Questo prodotto prevede la possibilità di versare il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi in una polizza le cui prestazioni sono collegate sia all'andamento del valore di attivi contenuti nel Fondo Interno Unit Linked "Vittoria Azionario Europa Classe A" sia al rendimento della Gestione Separata "Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento". Per la componente di premio investita nel Fondo Interno le prestazioni sono espresse in quote del Fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie. Per la componente di premio investita nella Gestione Separata, alle prestazioni viene riconosciuta una rivalutazione annua (che può avere valore positivo o negativo) in base al rendimento della Gestione Separata stessa; la Società garantisce in ogni caso la restituzione del premio investito nel "Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento". Questo prodotto consente di perseguire, nell'orizzonte temporale consigliato, la crescita del capitale, comunque rimborsabile in qualsiasi momento. Per visualizzare le informazioni specifiche su ciascuna opzione di Investimento si rimanda all'Allegato.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** Il prodotto può essere adatto a clienti che intendono differenziare il loro investimento in un orizzonte temporale di medio periodo. L'investimento nel Fondo Interno ha l'obiettivo di far crescere il capitale investito in base al valore delle quote del Fondo stesso, mentre l'investimento in Gestione Separata ha lo scopo di stabilizzarne la volatilità. E' indicato per un cliente che possiede una media conoscenza dei mercati finanziari e che a fronte di una limitata capacità di sostenere eventuali perdite accetta contenute prospettive di rendimento.
- **Prestazioni assicurative:** In caso di decesso dell'Assicurato la Società paga ai Beneficiari designati un capitale pari alla somma del capitale assicurato rivalutato in Gestione Separata e del controvalore delle quote possedute maggiorato fino ad un massimo dell'1% in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato all'epoca del decesso. Il valore della prestazione in caso di disinvestimento o di decesso è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" nella parte relativa agli Scenari di performance.
- **Durata:** Prodotto a vita intera; pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato e il contratto non può estinguersi automaticamente, né la Società è autorizzata a estinguerlo unilateralmente.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
- Questo prodotto è stato classificato con un range di livello da 1 a 4 su 7, ovvero una classe di rischio compresa tra 1=più bassa e 4=media.
- Il livello di rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. Informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sono contenute nell'Allegato.
- Per la componente investita in Gestione Separata si avrà diritto alla restituzione di almeno il 100% del capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
- La componente investita nel Fondo Interno non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

- Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, si potrebbe perdere l'intero investimento.
- Il prodotto prevede penali di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda all'Allegato.

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

Il sistema assicurativo non prevede alcuno schema di garanzia pubblico o privato in grado di compensare in tutto o in parte il mancato adempimento degli impegni da parte delle Compagnie quindi, in caso di insolvenza di Vittoria Assicurazioni Spa, si potrebbe incorrere in una eventuale perdita. Tuttavia gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare il credito derivante dal contratto con priorità rispetto a tutti gli altri creditori.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi che si dovranno sostenere dipenderanno dalle opzioni di investimento prescelte e potranno essere visualizzati nell'Allegato.

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]		In caso di disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato		In caso di disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato	
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno				
Costi totali	Min	€ 489,85	€ 873,00	€ 1.355,31	
	Max	€ 603,90	€ 1.254,27	€ 2.076,25	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	5,04%	2,20%	1,92%	
	Max	6,13%	3,12%	2,85%	

Composizione dei costi

La tabella sotto riportata mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	Min	0,36% Impatto dei costi già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
		Max	0,37%
Costi ricorrenti	Costi di uscita		0,00% Impatto dei costi di uscita al momento del disinvestimento.
	Costi di transazione del portafoglio		0,00% L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Min	1,55%
Max		2,48%	

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 7 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto. Si può comunque riscattare il prodotto in qualsiasi momento inviando la richiesta a Vittoria Assicurazioni S.p.A. Per il Fondo Interno nel caso in cui il riscatto venga esercitato nel corso del primo anno, viene applicata una penale pari al 3% del controvalore delle quote detenute. Per la Gestione Separata è previsto un costo del 3% nel primo anno, del 2% nel secondo anno, dell'1% nel terzo anno, dello 0,5% nel quarto anno.

Come presentare reclami?

In caso di reclamo relativo al prodotto o alla condotta della Società o dell'Intermediario, si può presentare reclamo inviando richiesta scritta a: Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, via Ignazio Gardella 2 - 20149 Milano (fax 02/40938413 - email servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it). Si rimanda al sito www.vittoriaassicurazioni.com - sezione "Reclami".

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto prevede due linee di investimento: "Linea Libera" e Linea "Ribilanciata". Nel caso di Linea Libera il premio viene investito nel Fondo Interno e nella Gestione Separata secondo le percentuali di allocazione desiderate, nel rispetto di alcuni vincoli contrattuali. Nel caso di Linea Ribilanciata la combinazione dei Fondi è determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato. L'opzione di conversione del capitale in rendita rivalutabile immediata potrà essere disponibile in caso di riscatto trascorsi almeno cinque anni.

Altra documentazione obbligatoria relativa al prodotto (DIP Aggiuntivo IBIP e Condizioni Contrattuali) è disponibile sul sito www.vittoriaassicurazioni.com.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Come leggere questo Allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. In particolare, per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, i mezzi per conseguirli, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY).

Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto sull'orizzonte temporale consigliato per singola opzione di investimento.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vittoria InvestiMeglio - DoppiaEvoluzione Valore - 0941X

Gestione Separata Vittoria Obiettivo Rendimento

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo Vittoria Obiettivo Rendimento ha per obiettivo la valorizzazione del patrimonio della stessa, liberando annualmente quella parte di utili e di plusvalenze sufficienti a garantire una redditività costante nel tempo della gestione, calcolata secondo le indicazioni e le direttive riprese dal Regolamento n. 38 dell'IVASS.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a clienti che, perseguendo un obiettivo di risparmio a medio breve termine, hanno una bassa propensione al rischio e non sono disposti a sostenere perdite sui propri investimenti, è rivolto quindi a chi, non avendo un'approfondita conoscenza dei mercati, vuole investire in forme alternative ai titoli di Stato e alle obbligazioni.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 1 di 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati sui rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi anche essere inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 10.000]		Premio assicurativo [€ 0]		
		1 anno	3 anni	5 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.555,98	€ 9.702,25	€ 9.751,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,44%	-1,00%	-0,50%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.751,85	€ 10.263,58	€ 10.511,52
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,48%	0,87%	1,00%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.754,04	€ 10.273,55	€ 10.540,46
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,46%	0,90%	1,06%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.756,81	€ 10.286,74	€ 10.581,94
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,43%	0,95%	1,14%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 9.953,10	€ 10.325,18	€ 10.540,46

- Questa tabella mostra gli importi delle prestazioni nel corso dei prossimi 5 anni ipotizzando un investimento di 10.000 Euro sulla base di quattro possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante, nonché uno scenario in cui viene riportato il capitale liquidabile in caso di decesso.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti.
- Gli scenari sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. Gli importi delle prestazioni varieranno a seconda dell'andamento di mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo del capitale in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non è in grado di pagare quanto dovuto.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto e comprendono i costi pagati al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel 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	€ 603,90	€ 766,48	€ 1.032,06
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,13%	2,58%	2,07%

Composizione dei costi

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,51%	Impatto dei costi già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al momento del disinvestimento.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,56%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

Fondo Vittoria Azionario Europa Classe A

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Questa opzione di investimento è un fondo che mira alla crescita del capitale attraverso una gestione professionale in grado di cogliere le opportunità del mercato azionario europeo. Le risorse del Fondo vengono investite in azioni quotate sui mercati regolamentati europei principalmente tramite l'acquisto di parti di OICR.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a clienti che cercano una crescita del capitale e hanno un orizzonte di investimento a medio termine pari a 7 anni, capaci di sostenere eventuali perdite e disposti ad accettare le fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti elevati.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 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 e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati sui rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi anche essere inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 10.000]		1 anno	4 anni	7 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.694,27	€ 4.472,10	€ 3.369,58
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,06%	-18,22%	-14,39%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.103,11	€ 7.070,62	€ 6.647,60
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,97%	-8,30%	-5,67%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.067,49	€ 10.825,49	€ 11.640,57
	Rendimento medio per ciascun anno	0,67%	2,00%	2,19%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.193,99	€ 16.158,22	€ 19.871,88
	Rendimento medio per ciascun anno	21,94%	12,75%	10,31%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.168,16	€ 10.933,75	€ 11.756,97

- Questa tabella mostra gli importi delle prestazioni nel corso dei prossimi 7 anni ipotizzando un investimento di 10.000 Euro sulla base di quattro possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante, nonché uno scenario in cui viene riportato il capitale liquidabile in caso di decesso.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti.
- Gli scenari sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. Gli importi delle prestazioni varieranno a seconda dell'andamento di mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo del capitale in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non è in grado di pagare quanto dovuto.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto e comprendono i costi pagati al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Quali sono i costi?
Andamento dei costi nel tempo

Investimento [€ 10.000]	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenari			
Costi totali	€ 489,85	€ 1.254,27	€ 2.076,25
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,04%	3,12%	2,85%

Composizione dei costi

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,37%	Impatto dei costi già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al momento del disinvestimento.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,48%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

Assicurazione a Vita intera Multiramo Rivalutabile in Gestione Separata e Unit Linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Gruppo Vittoria Assicurazioni
Vittoria InvestiMeglio - DoppiaEvoluzione Valore – Tar. 941X
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Il presente documento è stato redatto in data 01/06/2021
ed è l'ultima versione disponibile



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Vittoria Assicurazioni S.p.A., con sede in Via Ignazio Gardella 2 - 20149 Milano – Italia, Codice Fiscale e numero d'iscrizione Registro Imprese di Milano 01329510158 - R.E.A. N. 54871, Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione sez. I n. 1.00014, Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi n. 008, soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A, tel +39 02482191, sito internet: www.vittoriaassicurazioni.com, pec: vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

Per eventuali richieste di informazioni in merito al rapporto assicurativo è possibile compilare l'apposito form al seguente link: <https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/forminformazioni.aspx>.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio del 31/12/2020 il patrimonio netto dell'impresa ammonta a € 664.884.439, il capitale sociale a € 67.378.924 e le riserve patrimoniali a € 488.881.655.

Sul sito internet della Società www.vittoriaassicurazioni.com nella Sezione Investor Relations al seguente link (<https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettServ.aspx?idArea=10&idCat=112&idDet=491>) è reperibile la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR) nella quale sono riportati: il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) pari a € 518.809.455 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 1.007.027.864, il requisito patrimoniale minimo (MCR) pari a € 233.464.255 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 794.315.988 e l'indice di solvibilità (Solvency Ratio) pari a 194,1%.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Vittoria InvestiMeglio - DoppiaEvoluzione Valore è un contratto di assicurazione multiramo a vita intera a Premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Separata e al Fondo Assicurativo Interno di tipo unit linked riportati nel KID.

Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione principale:

Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato la Società liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata alla Data del Disinvestimento, pari alla somma tra:

- **la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata**, pari al maggiore dei seguenti Capitali:

- il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%.
 - il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria;
- Nel caso in cui la data del Disinvestimento non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento.

- **la prestazione relativa al Capitale Investito nel Fondo Interno** pari al numero delle quote attribuite al contratto alla Data di Disinvestimento moltiplicato per il valore delle stesse rilevato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Società della denuncia di sinistro corredata della documentazione contrattuale prevista; tale importo è aumentato di un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando detto controvalore per un'aliquota funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso, di seguito riportata:

Età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso	% maggiorazione
18 - 75	1,00%
76 - 80	0,50%
81 in poi	0,10%

Il Contraente ha la possibilità di esercitare le seguenti opzioni previste dal contratto:

Cambio linea

Il Contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente opti per una delle due possibili linee di Investimento:

- Linea di Investimento “Libera”;
- Linea di Investimento “Ribilanciata”.

E' possibile modificare la linea prescelta, facendone richiesta scritta alla Società, solo dopo che siano interamente decorsi dodici mesi dalla Data di Decorrenza e purché non sia già stata richiesta nel medesimo anno. La variazione avviene mediante disattivazione della Linea prescelta e con contestuale attivazione della seconda Linea disponibile.

Switch

Lo Switch è consentito solo in caso di scelta della Linea Libera. Il Contraente può effettuare un'operazione di Switch tra il Fondo Interno ed il Fondo a Gestione Separata purché siano trascorsi almeno sei mesi dalla Data di Decorrenza facendone richiesta scritta alla Società ed indicando le percentuali desiderate di Allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata nel rispetto dei limiti minimi e massimi previsti. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore delle Quote possedute dal Fondo Interno alla Gestione Separata o dalla Gestione Separata al Fondo Interno a seconda della valorizzazione delle due componenti all'atto della richiesta di Switch. L'operazione avviene il giovedì della settimana successiva alla ricezione della richiesta da parte della Società. Non è previsto un numero massimo di operazioni di Switch.

Ribilanciamento automatico

Ribilanciamento Automatico annuo è previsto unicamente in caso di scelta della Linea Ribilanciata. Viene effettuato a data fissa il primo giovedì successivo al 15 Dicembre di ogni anno (Data di Ribilanciamento), secondo una delle 5 combinazioni fisse di allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata.

Conversione in rendita in caso di Riscatto Totale

Il valore liquidabile al netto delle imposte relativo ad un'operazione di Riscatto Totale effettuata almeno 5 anni dopo la decorrenza contrattuale e a condizione che l'importo annuo della rendita risulti non inferiore a 3.000,00 euro, potrà essere convertito in una delle seguenti forme di rendita annua:

- vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- certa pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di un'altra persona designata (reversionario), reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

I coefficienti di conversione per la determinazione della rendita annua di opzione, le condizioni regolanti l'erogazione e la rivalutazione della stessa saranno quelle in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione.

Per la parte di prestazione legata alla Gestione Separata e per la parte di prestazione collegata al Fondo Interno, i relativi Regolamenti sono pubblicati sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com nella sezione Performances.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste esclusioni alle garanzie offerte.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni per le quali non è possibile presentare una richiesta di liquidazione per decesso o per riscatto.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Tutti i pagamenti della Società avvengono a seguito di espressa richiesta scritta da parte del Beneficiario. La richiesta di liquidazione può essere consegnata all'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto o essere inviata direttamente alla Società tramite raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita - Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano oppure tramite PEC all'indirizzo VittoriaAssicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia di sinistro in caso di decesso</p> <p>Alla richiesta devono essere allegati i seguenti documenti:</p> <p>a) certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;</p> <p>b) solo nel caso in cui Contraente e Assicurato siano la stessa persona, atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari;</p> <p>c) nel caso esista un testamento, è necessario fornire una copia autentica dello stesso (il codice civile – art. 1920, comma 2 – consente di poter variare la designazione del Beneficiario anche attraverso il testamento);</p> <p>d) qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.), la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;</p> <p>e) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;</p> <p>f) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;</p> <p>g) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS – Common Reporting Standard;</p> <p>h) codice iban di ogni avente diritto;</p> <p>i) decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;</p> <p>j) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta, sottoscritto dal creditore o dal vincolatario.</p> <p>La Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire i moduli per le richieste di liquidazione allegati alla documentazione contrattuale.</p> <p>Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti dalla Società qualora quelli precedentemente indicati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.</p>
	<p>Prescrizione</p> <p>Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.</p> <p>Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero delle Finanze a favore delle vittime delle frodi fiscali.</p>
	<p>Erogazione della prestazione</p> <p>La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione sopra indicata. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio di interesse legale.</p> <p>Le richieste di pagamento incomplete delle informazioni o della documentazione comporteranno tempi di liquidazione più lunghi.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le dichiarazioni rese dal Contraente o dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete per il consenso alla stipula del contratto da parte della Società.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il contratto è a Premio unico con possibilità di corrispondere ulteriori Premi mediante versamenti aggiuntivi.</p> <p>Il Premio Versato non coincide con il Premio Investito. La parte di Premio Versato trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre pertanto alla formazione del capitale che sarà corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto Totale.</p> <p>Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato.</p> <p>Il Contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente opti per una delle due possibili linee di Investimento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Linea di Investimento "Libera"; - Linea di Investimento "Ribilanciata". <p>Nel caso di Linea di Investimento "Libera", il Contraente può investire il Premio di perfezionamento e ogni eventuale versamento aggiuntivo, scegliendo tra le percentuali di allocazione desiderate, nel Fondo Interno e nel Fondo a Gestione Separata.</p>
---------------	--

Le percentuali di allocazione tra il Fondo Interno ed il Fondo a Gestione Separata vengono discrezionalmente scelte dal Contraente. Sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuna delle due sezioni:

Sezioni di investimento	% Massima	% Minima
Gestione Separata	70%	10%
Fondo Interno	90%	30%

Nel caso in cui, durante la vita del contratto, vengano effettuati uno o più versamenti aggiuntivi, è data facoltà al Contraente di indicare la ripartizione percentuale desiderata, nei limiti della tabella su indicata, per ogni singolo versamento aggiuntivo.

La Linea Ribilanciata prevede, a differenza della Linea Libera, una ripartizione fissa, non modificabile, del Premio Investito. La combinazione di fondi predefinita viene determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla data di decorrenza del Premio di perfezionamento o della data di acquisto delle quote in caso di versamento aggiuntivo, come indicato nella seguente tabella:

Età Assicurato	% Fondo Assicurativo Interno	% Gestione Separata
18-35	70,00%	30,00%
36-45	60,00%	40,00%
46-55	50,00%	50,00%
56-65	40,00%	60,00%
>65	30,00%	70,00%

La Linea è caratterizzata da un Ribilanciamento automatico annuo effettuato il primo giovedì successivo al 15 Dicembre di ogni anno (Data di Ribilanciamento), secondo una delle 5 combinazioni fisse di allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata su indicate determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla Data di Ribilanciamento.

Il pagamento del Premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi viene effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario incaricato presso il quale il contratto è stipulato mediante:

- pagamento con moneta elettronica;
- assegno circolare o assegno bancario non trasferibile;
- bonifico bancario.

Il Premio minimo per la sottoscrizione è di 10.000,00 euro, aumentato dei diritti di emissione pari a 50,00 euro mentre quello massimo ammonta a 1.000.000,00 euro.

In qualsiasi momento, successivamente alla Data di Decorrenza, il Contraente può effettuare a sua discrezione versamenti aggiuntivi il cui importo minimo deve essere pari a 5.000,00 euro e il cui importo massimo non sia superiore a 100.000,00 euro.

In ogni caso la somma massima dei versamenti aggiuntivi effettuata dal Contraente non può essere superiore al plafond di 100.000,00 euro complessivi. Il cumulo totale dei Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro.

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

Il presente prodotto non prevede il ricorso a tecniche di vendita multilevel marketing e specifici mezzi di pagamento dei premi da parte dei componenti della rete.

Rimborso

Il contraente ha diritto al rimborso del premio in caso di revoca e recesso.

Sconti

La Società, per il tramite dell'Intermediario, ha la facoltà di prevedere specifiche agevolazioni finanziarie che non potranno comunque eccedere i Costi applicati a carico del Contraente. Informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Società.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La copertura assicurativa, previo pagamento del premio, viene attivata a partire dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza. Il contratto è a vita intera: la Durata è quindi l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza ed il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto Totale.
Sospensione	Il contratto non prevede casi specifici di sospensione delle garanzie.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Finché il contratto non è concluso, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata a Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC).</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della Revoca, la Società rimborsa al Contraente il Premio da questi eventualmente corrisposto.</p>
Recesso	<p>Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla conclusione del contratto dandone comunicazione alla Società contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza o Proposta-Contratto, nome e cognome del Contraente mediante lettera raccomandata indirizzata a Vittoria Assicurazioni S.p.A.– Divisione Vita, o mediante mezzi di comunicazioni equivalenti (PEC).</p> <p>Il contratto si considera concluso nel momento in cui, a seguito dell'accettazione da parte della Società della Proposta-Contratto, il Contraente abbia sottoscritto la Proposta-Contratto completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa ed abbia corrisposto il premio pattuito.</p> <p>Il Recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal Contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di Recesso.</p> <p>La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, rimborsa al Contraente la somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la parte del Premio Investito allocata nella Gestione Separata; • il controvalore delle quote del Fondo Interno, calcolato il giovedì della settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Recesso; • il caricamento fisso applicato in fase di sottoscrizione del Contratto. <p>Pertanto la componente di Premio investita nel Comparto Unit sarà diminuita/aumentata dell' eventuale decremento/ incremento del valore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto tra la Data di Decorrenza e quella di Disinvestimento.</p>
Risoluzione	Il contratto non prevede la possibilità di interruzione del pagamento dei premi in quanto il premio è versato in un'unica soluzione.



Sono previsti riscatti o riduzioni?

SÌ NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Riscatto</p> <p>Il Contraente può esercitare, il diritto di Riscatto con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita.</p> <p>In caso di Riscatto la Società liquida al Contraente la prestazione complessivamente assicurata alla Data del Disinvestimento determinata dalla somma:</p> <p>1) del maggior importo tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il Capitale rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00% fino alla data di Disinvestimento; e - il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata. <p>Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale assicurato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento.</p>
---------------------------------------	---

	<p>2) del controvalore delle quote del Fondo Interno pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento</p> <p>Tale somma viene diminuita dell'importo ottenuto applicando al premio unico netto investito di perfezionamento, le penalità di riscatto, se applicabili.</p> <p>Il Riscatto può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Totale, con conseguente estinzione del contratto; - Parziale, purché l'importo di capitale richiesto e l'importo di capitale residuo siano entrambi almeno pari a 5.000,00 euro. <p>In caso di Riscatto Parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dal Fondo Interno e dalla Gestione Separata, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti Switch o ribilanciamenti automatici effettuati.</p> <p>È necessario tener presente che il Riscatto del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e che le prestazioni della Società potrebbero risultare inferiori ai Premi Versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno, sia per l'applicazione dei Costi previsti.</p> <p>La Società mette a disposizione un modulo di richiesta allegato alla documentazione contrattuale contenente l'elenco dei documenti da consegnare in caso di riscatto totale o parziale.</p> <p>Riduzione</p> <p>Il presente contratto non prevede il valore di riduzione.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Per ottenere informazioni sul valore di riscatto il Contraente può rivolgersi a :</p> <p>Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio liquidazioni Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano tel.02.482191 / mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Trattandosi di prodotto di crescita del capitale, il contratto può essere adatto a clienti che intendono differenziare il loro investimento in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo. L'investimento nel Fondo Interno ha l'obiettivo di far crescere il capitale investito in base al valore delle quote del Fondo stesso, mentre l'investimento in Gestione Separata ha lo scopo di stabilizzarne la volatilità. E' indicato per un cliente che possiede una media conoscenza dei mercati finanziari e che a fronte di una limitata capacità di sostenere eventuali perdite accetta contenute prospettive di rendimento.

L'età dell'Assicurato dovrà essere compresa tra 18 e 80 alla Data di Decorrenza.



Quali costi devo sostenere?

Per conoscere il dettaglio dei costi, è bene leggere attentamente il KID (Documento contenente le informazioni chiave) che riporta l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

In aggiunta si riportano i seguenti costi a carico del Contraente.

- Tabella sui costi per Riscatto Totale o Parziale

In caso di riscatto richiesto nei primi anni di durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità ed i vincoli di seguito indicati in funzione degli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza del contratto:

Per la componente di Gestione Separata

Data richiesta riscatto	Penalità di riscatto Totale	Penalità di riscatto Parziale
Durante il 1° anno	3,0%	3,0%
Durante il 2° anno	2,0%	2,0%
Durante il 3°anno	1,0%	1,0%
Durante il 4°anno	0,5%	0,5%
Oltre	0,0%	0,0%

Per la componente di Fondo Interno

Il contratto prevede, in caso di Riscatto sia Parziale che Totale esercitato nel corso dei primi dodici mesi dalla Data di Decorrenza, un costo pari al 3,00% del capitale maturato alla data di disinvestimento.

Sia il Riscatto Totale che il Riscatto Parziale, se esercitati dopo dodici mesi dalla data di decorrenza, non comportano alcun costo o penalità a carico del Contraente.

- **Tabella sui costi per l'erogazione della rendita**

In caso di conversione in rendita del capitale liquidato per Riscatto Totale i costi relativi alle spese di pagamento della stessa saranno quelli in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione e saranno regolati attraverso il set informativo relativo al contratto di opzione.

- **Costi per l'esercizio delle opzioni**

Per le operazioni di Switch tra Fondo Assicurativo Interno e Gestione Interna Separata (opzione Linea Libera), non è previsto alcun costo ad eccezione delle eventuali operazioni di Switch successive alla terza ed effettuate nella medesima annualità che saranno gravate di un costo unitario pari a 25,00 Euro.

Per le operazioni di Ribilanciamento automatico non è previsto alcun costo.

Per le operazioni di Cambio Linea non è previsto alcun costo.

- **Costi di intermediazione**

La quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 50,24%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Le prestazioni del contratto sono collegate sia all'andamento del valore di attivi contenuti nel Fondo Interno sia al rendimento della Gestione Separata riportati nei KID.

Per la parte relativa al Fondo Interno il Contraente si assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

Per la parte relativa alla Gestione Separata viene riconosciuto un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,00% al momento del decesso o della richiesta di riscatto. Il Capitale Assicurato viene rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento del Fondo diminuito di un trattenuto in punti percentuali pari 1,20%. Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 3% il valore trattenuto dalla Società sarà incrementato in misura pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento lordo realizzato ed il 3%.

Nel corso della durata contrattuale non è prevista la modifica del tasso di interesse garantito.

La Gestione Separata prevede l'attivazione di un "fondo utili", per l'accantonamento delle plusvalenze nette realizzate annualmente, che concorrono alla determinazione del tasso medio di rendimento annuo della gestione separata.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa assicuratrice	Eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, devono essere inoltrati per iscritto alla Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Via Ignazio Gardella, n. 2 - 20149 Milano (fax 02/40.93.84.13 – email servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it).
	Il Servizio Reclami, quale funzione aziendale incaricata, provvederà a fornire riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni.
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98). La richiesta di mediazione nei confronti di Vittoria Assicurazioni S.p.A., deve essere depositata presso un Organismo di Mediazione tra quelli indicati nel sito ANIA, raggiungibile tramite il link www.ania.it/CONSUMATORI/Mediazione.html .
-------------------	--

Negoziazione assistita	La parte, prima di iniziare una causa, dovrà a pena di improcedibilità tentare la negoziazione assistita, avvalendosi obbligatoriamente dell'assistenza di un avvocato iscritto all'albo.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Possono inoltre essere presentati direttamente all'IVASS, in quanto di competenza esclusiva, i reclami concernenti le liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari per le quali il reclamante chiede l'attivazione della procedura FIN-NET.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><u>Trattamento fiscale dei premi</u> Il Premio versato sul presente contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta e non danno diritto ad alcuna detrazione fiscale.</p> <p><u>Tassazione delle somme corrisposte</u> Le prestazioni liquidate dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato o per riscatto hanno un diverso trattamento Fiscale a seconda che il Beneficiario sia o meno un soggetto che esercita attività di impresa. Nel caso in cui il Beneficiario percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, la componente reddituale inclusa nel capitale liquidato per decesso dell'Assicurato o per riscatto, concorrerà al reddito d'impresa: la Società liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna ritenuta o imposta sostitutiva. Nel caso in cui il Beneficiario non percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, il capitale liquidato per decesso dell'assicurato o per riscatto, nella parte eventualmente eccedente i premi versati non relativi alla componente demografica della polizza, costituisce reddito di capitale (articolo 44 del TUIR) soggetto ad imposta sostitutiva secondo la Normativa pro tempore vigente: la Società procederà quindi alla liquidazione di quanto dovuto al netto di tale imposta. Nel caso di riscatto parziale l'imposta sostitutiva suddetta viene applicata avendo riguardo al rapporto esistente tra valore della polizza oggetto di riscatto parziale e valore totale della polizza.</p>
---	---

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Assicurazione Vita Multiramo con
partecipazione agli utili e Unit Linked - 941X

Vittoria InvestiMeglio

DoppiaEvoluzione Valore

Edizione 01/01/2022

Il presente documento contenente:

- Indice
- Glossario
- Condizioni di Assicurazione
- Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento
- Regolamento del Fondo Vittoria Azionario Europa
- Moduli amministrativi
- Fac-simile Proposta Contratto

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta Contratto



Vittoria
Assicurazioni

Gentile Cliente,

qui di seguito Le riepiloghiamo le caratteristiche salienti del prodotto Vittoria InvestiMeglio - DoppiaEvoluzione Valore; si tratta di una polizza vita multiramo a vita intera a Premio unico le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Rendimento e al Fondo Assicurativo Interno di tipo unit linked denominato Vittoria Azionario Europa Classe A.

Vittoria InvestiMeglio - DoppiaEvoluzione Valore è rivolto a coloro che:

- intendono effettuare un investimento senza rinunciare alle valenze assicurative della Gestione Separata e alle potenzialità di rendimento del Fondo Interno,
- vogliono differenziare il proprio investimento secondo diversi gradi di rischio e di rendimento offerti dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno.

Le polizze vita sono spesso sottoscritte a tutela dei propri cari; a tal proposito cogliamo l'occasione per fornirle alcuni consigli volti a ridurre il cosiddetto fenomeno delle polizze "dormienti", quei contratti che, pur avendo maturato un diritto al pagamento del Capitale Assicurato, a causa della mancata conoscenza degli aventi diritto delle prestazioni maturate, non sono stati liquidati dalle imprese di assicurazione.

Molti beneficiari non sanno che, secondo il codice civile, art.2952, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo 10 anni (prescrizione) ed alla scadenza di tale termine, le imprese di assicurazione sono tenute, in conformità alla legge 266/2005 a devolvere gli importi dei contratti prescritti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie.

Solitamente le polizze "dormienti" sono polizze per il caso di morte dell'Assicurato della cui esistenza i beneficiari non erano a conoscenza o di polizze che, giunte a scadenza, non sono state rimosse dagli interessati.

Le consigliamo quindi:

1. alla stipula di una polizza vita di informare i suoi famigliari o i potenziali aventi diritto dei termini del contratto e dell'impresa con cui è stato sottoscritto;
2. all'atto della designazione dei beneficiari, al fine di consentire alla Compagnia di rintracciare agevolmente gli aventi diritto, privilegiare la forma specifica indicando nominativamente i beneficiari stessi ed i relativi dati anagrafici;
3. in caso di variazioni anagrafiche dei beneficiari, segnalare tempestivamente tali modifiche alla Compagnia;
4. se preferisce non indicare i beneficiari nominativamente, comunicare alla Compagnia un referente terzo ed i dati per la sua identificazione, affinché l'impresa possa far riferimento a lui in caso di decesso dell'assicurato.

Infine, in caso avesse necessità di contattare la Compagnia, riepiloghiamo di seguito i contatti ed il link all'Area Riservata dove potrà ottenere tutte le informazioni sullo stato della sua polizza:

Vittoria Assicurazioni S.p.a.

Indirizzo: Via I. Gardella 2, 20149 Milano

Servizio Reclami: fax 02/40.93.84.13 – email servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it

Numero Verde Assistenza Clienti: 800-016611

Area Riservata: <https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettSempl.aspx?iddet=20>

All'interno delle condizioni di assicurazione, troverà alcuni box di consultazione aventi la stessa grafica utilizzata per il presente riquadro.

I box di consultazione sono degli appositi spazi che hanno lo scopo di chiarire, anche attraverso esempi, quanto contenuto nelle condizioni di assicurazione e/o di evidenziare punti su cui porre particolare attenzione. Tali spazi non hanno alcun valore contrattuale ma ne costituiscono, in alcuni casi, solo una semplificazione. Per questo motivo è bene tenere in considerazione le condizioni a cui si riferiscono.

Glossario	Pag. 2
Condizioni di Assicurazione	Pag. 7
Cosa assicura e quali sono le prestazioni	Pag. 7
1 - Prestazioni	Pag. 7
2 - Rendimento attribuito al contratto	Pag. 8
3 - Valore unitario delle quote del Fondo Interno	Pag. 9
4 - Pagamento del Premio	Pag. 10
5 - Costi	Pag. 11
Contratto dalla A alla Z	Pag. 13
6 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto	Pag. 13
7 - Facoltà di Revoca della Proposta	Pag. 14
8 - Diritto di Recesso dal contratto	Pag. 14
9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	Pag. 15
10 - Operazioni di Cambio Linea, Switch e Ribilanciamento Automatico	Pag. 15
11 - Cessione, Pegno e Vincolo	Pag. 17
12 - Beneficiari e Referente terzo	Pag. 17
13 - Foro Competente	Pag. 18
14 - Normativa FATCA/CRS	Pag. 18
15 - Trasferimenti residenza transnazionali	Pag. 18
16 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata	Pag. 19
17 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata	Pag. 19
18 - Lettera di conferma di investimento del Premio di perfezionamento e dei Versamenti Aggiuntivi	Pag. 19
19 - Prescrizione	Pag. 20
20 - Legge applicabile al contratto	Pag. 20
Modalità per la liquidazione delle prestazioni	Pag. 21
21 - Pagamenti della Società	Pag. 21
22 - Riscatto	Pag. 22
23 - Opzioni - Conversione in rendita	Pag. 23
Norme di legge richiamate in polizza	Pag. 24
Regolamento del Fondo Vittoria Azionario Europa	Pag. 26
Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento	Pag. 29
Modulo di Proposta	

Glossario

Per agevolare la comprensione dei termini assicurativi che con maggior frequenza ricorrono nelle presenti Condizioni di Assicurazione, di seguito si riportano quelli d'uso più comune con le relative definizioni:

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo ai fini dell'efficacia delle modifiche del contratto.

Assicurato

E' la persona fisica, che può coincidere o meno con il Contraente, sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione. Le prestazioni del contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Benchmark

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di Fondo Interno/OICR e a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Beneficiari

Sono le persone fisiche o giuridiche designate dal Contraente che hanno il diritto di riscuotere le prestazioni al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Capitale Assicurato (Gestione Separata)

È il capitale, come da prestazione iniziale indicata in Polizza, incrementato di eventuali ulteriori porzioni di capitale derivanti da versamenti aggiuntivi, incrementato delle rivalutazioni annue di volta in volta riconosciute su ciascuno di detti capitali e riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

Capitale Investito (Comparto Unit)

Il capitale investito dalla Società nei Fondi Interni determinato dalla parte di Premio Investito destinata al Comparto Unit riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

Cessione

È la possibilità del Contraente di trasferire diritti ed obblighi contrattuali a terzi.

Classe

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Commissioni di gestione (costi di gestione)

Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del fondo/OICR. Sono calcolati settimanalmente sul patrimonio netto del Fondo/OICR e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). Su base annuale per il presente contratto.

Commissioni di incentivo (o di performance)

Commissioni riconosciute al gestore del Fondo Interno per aver raggiunto determinati obiettivi di

rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del Fondo Interno in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi Interni con gestione a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del Fondo Interno e quello del Benchmark.

Comparto Unit

Il Fondo Interno Assicurativo di tipo unit-linked.

Conclusione del contratto

È il momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta-Contratto completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa, sia venuto a conoscenza dell'accettazione della Compagnia tramite il ricevimento della Lettera di Conferma.

Condizioni di Assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Contraente

È la persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società, paga i Premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

Controvalore delle quote

L'importo ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota del Fondo Interno per il numero delle quote disponibili sul contratto ad una determinata data.

Costi

Oneri a carico del Contraente gravanti sui Premi, sull'importo liquidabile in caso di riscatto o, laddove previsto dal contratto, sulle prestazioni assicurative dovute dalla Società.

Data di Decorrenza

È la data a partire dalla quale, sempre che il Premio sia stato regolarmente corrisposto, il contratto è efficace.

Data di Disinvestimento

Il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Fondo Assicurativo Interno e/o della Gestione Interna Separata, al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società. Tale data corrisponde al Giovedì della settimana successiva al ricevimento, da parte della Società, della richiesta di pagamento delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta delle prestazioni oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Data di Investimento

Il giorno in cui la Società investe il Premio Unico o i Versamenti Integrativi nel Fondo Assicurativo Interno e/o li attribuisce alla Gestione Interna Separata. Nel presente contratto coincide con il giovedì della settimana successiva al versamento del Premio oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Data di Ribilanciamento

Il giorno in cui la Società attribuisce le percentuali di allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata determinate in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato a tale data. Nel presente contratto coincide con il primo giovedì successivo al 15 Dicembre di ogni anno.

Durata contrattuale

È il periodo durante il quale il contratto è efficace.

Fondo Gestione Separata (o Fondo Gestione Interna Separata)

È una speciale forma di gestione degli investimenti separata dalle altre attività della Società i cui rendimenti determinano l'ammontare delle prestazioni contrattuali. Le prestazioni del presente contratto sono collegate al Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento.

Fondo Interno (o Fondo Assicurativo Interno)

Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dall'Investitore-Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

IVASS

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

Lettera di Conferma

Lettera con cui la Società comunica all'Investitore-Contraente l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, la Data di Decorrenza della polizza, il numero definitivo di polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

OICR

È l'organismo istituito per la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, il cui patrimonio è raccolto tra una pluralità di investitori mediante l'emissione e l'offerta di quote o azioni, gestito in monte nell'interesse degli investitori e in autonomia dai medesimi nonché investito in strumenti finanziari, crediti, inclusi quelli erogati, a favore di soggetti diversi da consumatori, a valere sul patrimonio dell'OICR, partecipazioni o altri beni mobili o immobili, in base a una politica di investimento predeterminata.

Pegno

È l'atto mediante il quale la Polizza viene data in Pegno a favore di terzi. Tale atto diventa efficace solo a seguito di annotazione sulla Polizza o su Appendice.

Polizza

È il documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal semplice di Polizza appositamente predisposto dalla Società o, in suo difetto, dalla Proposta di Polizza corredata dalla comunicazione della Società di accettazione della stessa.

Premio Investito

I Premi Versati al netto dei Costi previsti sui Premi.

Premio Unico di Perfezionamento (o Premio di Perfezionamento)

Importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della Conclusione del contratto e a fronte del quale le prestazioni previste contrattualmente sono garantite.

Premio Versato

L'insieme degli importi versati dal Contraente in relazione al Contratto. Rappresenta la somma ad una certa data del Premio Unico e degli eventuali Versamenti Integrativi.

Profilo di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del grado di rischio del Fondo Interno in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.

Proposta Contratto

È il documento mediante il quale è manifestata la volontà del Contraente – in qualità di Proponente – di stipulare il contratto ed in cui vengono raccolti i dati necessari per l'emissione di quest'ultimo.

Quota

Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Referente Terzo

Persona, diversa dal Beneficiario, a cui la Compagnia potrà fare riferimento nel caso di decesso dell'Assicurato.

Regolamento del Fondo a Gestione Separata

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

Regolamento del Fondo Interno

Documento che riporta la disciplina del Fondo Interno e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, ed altre caratteristiche relative al fondo (ivi compreso i costi, le situazioni di differimento delle operazioni in Quote, la liquidazione, la chiusura e la fusione per incorporazione).

Regolamento Isvap 38/2011

Concerne la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate, ivi compresa l'individuazione dei limiti degli importi che possono essere movimentati sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla gestione, nonché, in caso di superamento di tali limiti, idonei presidi da adottare. Il fine è la maggior tutela possibile della generalità dei Contraenti.

Rendimento trattenuto (o aliquota trattenuta)

Parte del rendimento lordo del Fondo che la Società trattiene.

Revoca della Proposta

È la possibilità del Contraente di annullare la Proposta fino al momento della Conclusione del contratto.

Ricorrenza Anniversaria

È la data in cui la Società riconosce un rendimento. Per questo contratto coincide con il 31 dicembre di ogni anno.

Ribilanciamento automatico

Disponibile solo per la Linea di Investimento Ribilanciata è effettuato annualmente il primo giovedì successivo al 15 Dicembre di ogni anno (Data di Ribilanciamento) e consiste in un ribilanciamento automatico secondo una delle 5 combinazioni fisse di allocazione tra Fondo

Interno e Fondo a Gestione Separata, determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla Data di Ribilanciamento.

Riscatto Parziale

E' la facoltà del Contraente di richiedere anticipatamente parte del capitale maturato e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

Riscatto Totale

E' la facoltà del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

Riserva Matematica

È l'importo che la Società costituisce accantonando parte dei Premi versati per far fronte agli obblighi futuri assunti verso i Beneficiari.

Società, Impresa o Compagnia

È l'impresa autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa. Nel presente contratto il termine Società, Impresa o Compagnia vengono utilizzati per indicare Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Switch

Operazione con la quale, su richiesta del Contraente, la composizione degli investimenti dei premi nel Fondo Interno e/o nella Gestione Separata viene modificata in tutto o in parte.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Versamenti Aggiuntivi

Premi unici integrativi del tutto facoltativi che il Contraente ha la possibilità di conferire nel corso della Durata contrattuale, trascorsi trenta giorni dalla Data di Decorrenza del Contratto.

Vincolo

E' l'atto in base al quale le prestazioni contrattuali possono essere vincolate a favore di terzi. Il Vincolo diventa efficace solo con specifica annotazione sulla Polizza o su Appendice.

Cosa assicura e quali sono le prestazioni

Premessa

Vittoria InvestiMeglio - DoppiaEvoluzione Valore (tariffa 941X) è un contratto di assicurazione multiramo a vita intera a Premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Rendimento e al Fondo Assicurativo Interno di tipo unit linked denominato Vittoria Azionario Europa Classe A.

Vittoria Assicurazioni ha deciso di adottare un approccio sostenibile all'investimento, integrando alcuni fattori ambientali e sociali (fattori generalmente ricompresi nell'acronimo ESG – Environmental, Social e Governance) nel proprio processo decisionale di selezione e gestione di alcune classi di attività, al fine di garantire che vari fattori relativi a rischio e rendimento, sia a livello finanziario che non finanziario, vengano presi in considerazione generando performance sostenibili e di lungo periodo. Per le classi di attività in ambito di applicazione la Compagnia, nella propria politica di Investimento, ha individuato alcuni criteri di esclusione per definire il rischio di sostenibilità. In particolare, le società emittenti selezionate dalla Compagnia non devono prevedere, nell'ambito del proprio oggetto sociale attività collegate a **armi controverse, gioco d'azzardo e impianti di estrazione del carbone**. Queste attività quindi se presenti nell'ambito dell'attività svolta dall'emittente ne determinano l'esclusione dall'universo investibile.

Sono state selezionate specifiche classi di attivo oggetto di applicazione per le quali si ritiene che il rischio di sostenibilità possa essere maggiormente rilevante come ad esempio le obbligazioni societarie e le partecipazioni azionarie.

Si prevede inoltre che in un orizzonte temporale di 3 anni, gli investimenti, rientranti nelle categorie di attivi per le quali il rischio di sostenibilità viene giudicato maggiormente elevato, riguarderanno per almeno l'80% solo emittenti che rispetteranno i tre criteri di esclusione individuati.

La Compagnia sta procedendo alla mappatura dei rischi ESG che da una prima analisi non sembrano poter causare impatti negativi di lungo periodo sui ritorni delle gestioni.

Avvertenza

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Art. 1 – Prestazioni

Per la componente di Premio investita nel Fondo Interno (di seguito "Comparto Unit") le prestazioni assicurate dal contratto sono espresse in quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Il contratto comporta, per il Contraente, rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote pertanto la prestazione potrebbe risultare inferiore a quanto versato nel Fondo Interno.

La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale relativamente ai premi investiti nel Comparto Unit. Pertanto, il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nel Comparto Unit, riconducibili all'andamento del valore delle quote e del tasso di cambio.

Il contratto comporta i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente:

- ottenere un valore in caso di riscatto inferiore ai premi versati;
- ottenere un capitale in caso di decesso dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

Per la componente di Premio investita nella Gestione Separata, le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata "Vittoria Obiettivo Rendimento" come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione.

Dal momento che la rivalutazione riconosciuta può avere valori negativi le partecipazioni agli utili, una volta comunicate al Contraente, non risultano definitivamente acquisite dal contratto.

La Società non garantisce, pertanto, il consolidamento del rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata.

In caso di Riscatto Totale da parte del Contraente, in caso Decesso dell'Assicurato, viene comunque riconosciuta agli aventi diritto una prestazione almeno pari al Capitale Assicurato (determinato sulla base delle prestazioni iniziali derivanti dai Premi investiti in Gestione Separata e tenuto conto di eventuali Riscatti Parziali) rivalutato ad un tasso di interesse annuo pari allo 0,00%.

Art. 1.1 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata alla Data del Disinvestimento, pari alla somma tra:

- 1) la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata, data dal maggiore tra:
 - il Capitale Assicurato (determinato dai Premi Investiti in Gestione Separata opportunamente riproporzionati in caso di eventuali Riscatti Parziali) rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
 - il Capitale Assicurato (determinato dai Premi Investiti in Gestione Separata opportunamente riproporzionati in caso di eventuali Riscatti Parziali) rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Rendimento come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione;
- 2) **la prestazione relativa al Capitale Investito nel Fondo Interno** pari al controvalore delle quote del Fondo Interno attribuite al contratto;
- 3) **un capitale aggiuntivo** ottenuto moltiplicando la prestazione di cui al precedente punto 2) aumentato di un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando detto controvalore per un'aliquota, funzione dell'età dell'Assicurato al momento della Data di Disinvestimento, di seguito riportata:

Età dell'Assicurato al momento della Data di Disinvestimento	% maggiorazione
18-75	1,00%
76-80	0,50%
81 in poi	0,10%

Si precisa che con riferimento al Capitale Caso Morte riferito al Fondo Interno la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale. Pertanto il controvalore della prestazione della Società potrebbe essere inferiore all'importo dei Premi Versati.

Art. 2 - Rendimento attribuito al contratto – Clausola di Rivalutazione della Gestione Separata

A fronte degli impegni assunti con il presente contratto la Società ha istituito una specifica Gestione interna separata degli investimenti denominato Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento, disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto. La Società riconoscerà, ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, un rendimento. A tal fine la Società gestirà in osservanza del Regolamento del Fondo "Vittoria Obiettivo Rendimento" attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche. Tale rendimento verrà riconosciuto secondo le seguenti modalità:

a) Rendimento ottenuto dal Fondo

La Società dichiara mensilmente entro il giorno 10 del mese di Ricorrenza Anniversaria di Polizza, il rendimento di cui al Regolamento del Fondo che fa riferimento ai 12 mesi che precedono tale Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

b) Rendimento attribuito al contratto

Al contratto, ai fini della rivalutazione delle prestazioni, viene attribuito il rendimento pari al rendimento ottenuto dal Fondo (di cui alla precedente lettera a) diminuito di un trattenuto in punti percentuali, come indicato nella seguente tabella:

Fondo a Gestione Separata	Aliquota trattenuta
Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento	1,20%

Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 3%, il valore trattenuto dalla Società sarà incrementato in misura pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento lordo realizzato ed il 3%.

Ad esempio:	
• Rendimento lordo del Fondo	4,00%
• Aliquota trattenuta	1,20%
• Incremento aliquota trattenuta	0,20%
• Rendimento attribuito al contratto	2,60%

c) Misura di rivalutazione

Il Capitale Assicurato viene annualmente rivalutato nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento attribuito di cui alla precedente lettera b).

d) Rivalutazione annuale del capitale

Il Capitale Assicurato viene rivalutato annualmente, ad ogni Ricorrenza Anniversaria del contratto, incrementato:

- della misura di rivalutazione quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria precedente;
- della misura di rivalutazione, con il procedimento pro rata temporis, dei capitali acquisiti con i versamenti aggiuntivi effettuati a partire dalla precedente Ricorrenza Anniversaria.

e) Rivalutazione del capitale in corso d'anno

In caso di liquidazione del contratto, causa decesso dell'Assicurato, o richiesta del Contraente di Riscatto Totale, il Capitale Assicurato viene ulteriormente rivalutato in riferimento all'intervallo di tempo trascorso dall'ultima Ricorrenza Anniversaria che precede la data di liquidazione. Il Capitale Assicurato viene rivalutato applicando la misura di rivalutazione pro rata temporis:

- al Capitale Assicurato quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria precedente;
- ai capitali acquisiti con gli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati in data coincidente o successiva alla Ricorrenza Anniversaria precedente.

La misura di rivalutazione utilizzata in tali circostanze è quella determinata in base al rendimento dichiarato dalla Società ai sensi della precedente lettera a) per il mese della data di richiesta di liquidazione.

La rivalutazione viene riconosciuta dalla Data di Decorrenza di ogni singolo Premio fino alla data del decesso o di richiesta di riscatto.

Art. 3 - Valore unitario delle quote del Fondo Interno

Il valore unitario della quota del fondo stesso al netto degli oneri a carico del fondo stessi viene determinato settimanalmente il giovedì o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo in base ai prezzi di mercato delle diverse attività finanziarie in cui sono investite le disponibilità

del fondo stesso – ai sensi del relativo Regolamento – e pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.

In caso di decesso dell'Assicurato il valore unitario della quota viene rilevato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Società della comunicazione scritta dell'avvenuto decesso unitamente a tutta la documentazione prevista all'Art.21 delle Condizioni di Assicurazione o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

Art. 4 - Pagamento dei Premi

Le prestazioni previste contrattualmente sono garantite a fronte del pagamento, in un'unica soluzione, del Premio. Il contratto è a Premio unico con possibilità di corrispondere ulteriori Premi mediante versamenti aggiuntivi. Il Premio minimo per la sottoscrizione è di 10.000,00 euro, aumentato dei diritti di emissione pari a 50,00 euro mentre quello massimo ammonta a 1.000.000,00 euro.

Il contratto è a Premio unico con possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi.

In qualsiasi momento, successivamente alla Data di Decorrenza, il Contraente può effettuare a sua discrezione versamenti aggiuntivi il cui importo minimo deve essere pari a 5.000,00 euro e il cui importo massimo non sia superiore a 100.000,00 euro.

In ogni caso la somma massima dei versamenti aggiuntivi effettuata dal Contraente non può essere superiore al plafond di 100.000,00 euro complessivi. Il cumulo totale dei Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro.

La società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

Si precisa che il Premio Versato non coincide con il Premio Investito. La parte di Premio Versato trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre pertanto alla formazione del capitale che sarà corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto Totale.

Il Contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente opti per una delle due possibili linee di Investimento:

- 1) Linea di Investimento "Libera";
- 2) Linea di Investimento "Ribilanciata".

Nel caso di Linea di Investimento "Libera", il Contraente può investire il Premio di Perfezionamento e ogni eventuale versamento aggiuntivo, scegliendo tra le percentuali di allocazione desiderate, nel Fondo Interno e nel Fondo a Gestione Separata.

Le percentuali di allocazione tra il Fondo Interno ed il Fondo a Gestione Separata vengono discrezionalmente scelte dal Contraente. Sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuna delle due sezioni:

Sezioni di Investimento	Percentuale Massima (%)	Percentuale Minima (%)
Gestione Separata	70%	10%
Fondo Interno	90%	30%

Nel caso in cui, durante la vita del contratto, vengano effettuati uno o più versamenti aggiuntivi, è data facoltà al Contraente di indicare la ripartizione percentuale desiderata, nei limiti della tabella su indicata, per ogni singolo versamento aggiuntivo.

La Linea Ribilanciata prevede, a differenza della Linea Libera, una ripartizione fissa, non modificabile, del Premio Investito. La combinazione di fondi predefinita viene determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla Data di Decorrenza del Premio di

perfezionamento o della data di acquisto delle quote in caso di versamento aggiuntivo, come indicato nella seguente tabella:

Età Assicurato	% Fondo Interno	% Gestione Separata
18-35	70,00%	30,00%
36-45	60,00%	40,00%
46-55	50,00%	50,00%
56-65	40,00%	60,00%
>65	30,00%	70,00%

La Linea è caratterizzata da un Ribilanciamento automatico effettuato il primo giovedì successivo al 15 Dicembre di ogni anno (Data di Ribilanciamento), secondo una delle 5 combinazioni fisse di allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata su indicate determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla Data di Ribilanciamento. In virtù del Ribilanciamento automatico previsto, non sono consentiti Switch su richiesta del Contraente.

E' possibile modificare la linea prescelta solo dopo che siano interamente decorsi dodici mesi dalla Data di Decorrenza ed una sola volta all'anno, disattivando la Linea prescelta e, contestualmente, attivando la seconda Linea disponibile.

In caso di disattivazione della Linea Ribilanciata e di attivazione della Linea Libera, il Contraente dovrà altresì indicare la ripartizione percentuale desiderata fermi i limiti minimi e massimi previsti.

Si precisa che il Premio Versato non coincide con il Premio Investito. La parte del Premio Versato trattenuta a fronte dei Costi del contratto non concorre pertanto alla formazione della prestazione.

Il pagamento del Premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi viene effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario incaricato presso il quale il contratto è stipulato mediante:

- pagamento con moneta elettronica;
- assegno circolare o assegno bancario non trasferibile;
- bonifico bancario.

Le spese relative ai mezzi di pagamento prescelti gravano direttamente sul Contraente.

Art. 5 - Costi

Costi gravanti sui Premi

Di seguito sono riportati i Costi applicati ai Premi:

Costi gravanti sui Premi	Diritti di emissione
Premio di perfezionamento	50,00 euro
Versamenti aggiuntivi	10,00 euro

Sui Premi (Premio al perfezionamento ed eventuali versamenti aggiuntivi), viene trattenuta dalla Società, a copertura delle spese commerciali ed amministrative del contratto, una quota percentuale variabile in funzione del cumulo dei premi versati, al netto degli eventuali riscatti parziali effettuati.

Somma premi versati al netto dei riscatti parziali (euro)	Caricamento Percentuale
Fino a 50.000,00	2,00%
da 50.000,01 a 100.000,00	1,50%
da 100.000,01 a 1.000.000,00	1,00%

Ad esempio, su un Premio al Perfezionamento di 10.050,00 euro, i Costi gravanti sul premio ammontano a 250,00 euro.

Ad esempio, su un Versamento Aggiuntivo di 10.010,00 euro, i Costi gravanti sul premio ammontano a 210,00 euro.

Costi per riscatto

In caso di Riscatto richiesto nei primi anni di Durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità ed i vincoli di seguito indicati in funzione degli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza:

Gestione Separata

Data richiesta riscatto	Penalità di Riscatto Totale	Penalità di Riscatto Parziale
Durante il 1° anno	3,00%	3,00%
Durante il 2° anno	2,00%	2,00%
Durante il 3°anno	1,00%	1,00%
Durante il 4°anno	0,50%	0,50%
Oltre	0,00%	0,00%

Fondo Interno

Il contratto prevede, in caso di riscatto sia Parziale sia Totale esercitato nel corso dei primi dodici mesi dalla Data di Decorrenza, un costo pari al 3,00% del capitale maturato alla Data di Disinvestimento.

Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto totale durante il 1° anno su un importo liquidabile di 10.000,00 euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 300,00 euro.

Costi di Switch

I primi 3 Switch effettuati in ciascun anno di contratto vengono eseguiti senza l'applicazione di alcun costo, ogni Switch successivo viene gravato di un costo fisso pari a 25,00 euro.

Costi applicati sulla Gestione Separata in funzione delle modalità di partecipazione agli utili.

La Società riconosce al contratto il rendimento annuo conseguito dal Fondo "Vittoria Obiettivo Rendimento" trattenendo un'aliquota fissa pari a 1,20%.

Fondo a Gestione Separata	Aliquota Trattenuta
Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento	1,20%

L'applicazione di tale trattenuta può comportare un rendimento annuo riconosciuto inferiore a 0,00%.

Ad esempio:

• Rendimento lordo del Fondo	0,00%
• Aliquota trattenuta	1,20%
• Incremento aliquota trattenuta	0,00%
• Rendimento attribuito al contratto	-1,20%

Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 3%, il valore trattenuto dalla Società sarà incrementato in misura pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento lordo realizzato ed il 3%.

Ad esempio:

• Rendimento lordo del Fondo	4,00%
• Aliquota trattenuta	1,20%
• Incremento aliquota trattenuta	0,20%
• Rendimento attribuito al contratto	2,60%

Costi gravanti sui Fondo Interno

Commissione di gestione

Fondo Interno	Commissione di Gestione (% su base annua)
Fondo Vittoria Azionario Europa Classe A	2,00%

I costi di gestione sono calcolati e imputati settimanalmente al patrimonio netto del Fondo Interno e prelevati annualmente.

Commissione di incentivo o di overperformance

Non previste.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo relativo alla maggiorazione prestata in caso di decesso dell'Assicurato (Art. 1.1 Punto 3) è pari allo 0,05% annuo ed è incluso nella commissione di gestione applicata dalla Società e di cui al precedente punto.

Altri costi

Sono a carico dei fondi interni anche i seguenti oneri:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto;
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti del fondo, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- gli oneri fiscali di pertinenza del fondo.

Contratto dalla A alla Z

Art. 6 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta-Contratto. Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della

sottoscrizione della Proposta-Contratto completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa, sia venuto a conoscenza dell'accettazione della Compagnia tramite il ricevimento della Lettera di Conferma.

Le coperture assicurative vengono, di conseguenza, attivate a partire dalla Data di Decorrenza.

Per la sottoscrizione non sussiste alcuna limitazione relativa allo stato di salute, alla professione e alle eventuali attività sportive dell'Assicurato. **Il contratto è stipulabile purché l'Assicurato abbia alla Data di Decorrenza un'età non inferiore a 18 anni né superiore a 80 anni.**

Il contratto è a vita intera: la Durata è quindi l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza ed il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto Totale. Essa, pertanto, non è determinata né determinabile al momento della conclusione del contratto. Il contratto resta quindi efficace per tutta la vita dell'Assicurato e può estinguersi solo su richiesta di Riscatto Totale del Contraente o a seguito del decesso dell'Assicurato.

A seguito dell'avvenuta conversione del Premio Investito in quote, la Società invia al Contraente, entro un termine massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione del versamento una comunicazione scritta ("Lettera di Conferma") con evidenza del numero definitivo di Polizza, della Data di Decorrenza del Contratto, del numero di quote acquisite e del controvalore delle stesse.

La data di valorizzazione del versamento coincide con il giovedì della settimana successiva al versamento del Premio stesso oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Art. 7 - Facoltà di Revoca della Proposta

Finché il contratto non è concluso, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC).

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della Revoca, la Società rimborsa al Contraente il Premio da questi eventualmente corrisposto.

Art. 8 - Diritto di Recesso dal contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla Conclusione del contratto, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata al seguente indirizzo:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano

o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC), contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza o Proposta Contratto, nome e cognome del Contraente.

Il Recesso ha effetto di liberare entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal Contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di Recesso, quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata.

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, rimborsa al Contraente la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato investito in Gestione Separata;

- il controvalore delle quote del Fondo Interno, calcolato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso. La componente di Premio investita nel Fondo Interno sarà diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/ incremento del valore delle quote del Fondo Interno attribuite al contratto tra la data di attribuzione e quella di disinvestimento.

- il caricamento applicato in fase di sottoscrizione del Contratto;

diminuita dei diritti di emissione indicati all'Art. 5 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente si assume il rischio riconducibile all'andamento del valore delle quote, dal momento che la vendita delle quote potrebbe avvenire ad una valorizzazione diversa rispetto a quella di acquisto alla Decorrenza, di ricevere un ammontare inferiore al Premio Investito.

Art. 9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute salvo i casi di non assicurabilità dello stesso. In particolare, in caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, quest'ultima ha diritto:

a) quando esiste dolo o colpa grave:

- di impugnare il contratto, dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza; trascorso detto termine la Compagnia decade da tale diritto;
- di rifiutare, in caso di sinistro ed in ogni tempo, qualsiasi pagamento;

b) quando non esiste dolo o colpa grave:

- di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da inviare al Contraente, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di ridurre, in caso di sinistro, la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il Premio versato e quello che sarebbe stato applicato se avesse conosciuto il vero stato delle cose.

Il Contraente è tenuto a fornire alla Società tutte le informazioni/documenti necessari al fine dell'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa antiriciclaggio. Il rifiuto di fornire le informazioni/documenti richiesti e l'impossibilità ad adempiere all'obbligo di adeguata verifica comporta per la Società l'obbligo di non instaurare il rapporto continuativo o di non eseguire l'operazione richiesta, ovvero di porre fine al rapporto continuativo già in essere e l'applicazione delle misure previste dall'art. 42 (obbligo di astensione) del D.Lgs. 231 del 2007 e s.m.i.

Art. 10 - Operazioni di Cambio Linea, Switch e Ribilanciamento Automatico

Cambio Linea

Il Contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente opti per una delle due possibili linee di Investimento:

- Linea di Investimento "Libera";
- Linea di Investimento "Ribilanciata".

E' possibile modificare senza alcun costo la linea prescelta, facendone richiesta scritta alla Società, solo dopo che siano interamente decorsi 12 mesi dalla Data di Decorrenza e purché non sia già stata richiesta nel medesimo anno.

La variazione avviene mediante disattivazione della Linea prescelta e con contestuale attivazione della seconda Linea disponibile.

In caso di disattivazione della Linea Ribilanciata e di attivazione della Linea Libera, il Contraente dovrà altresì indicare la ripartizione percentuale desiderata fermi i limiti minimi e massimi previsti.

L'operazione avviene il giovedì della settimana successiva alla ricezione della richiesta da parte della Società.

Switch

Lo Switch è consentito solo in caso di scelta della Linea di Investimento Libera.

Il Contraente purché siano trascorsi almeno sei mesi dalla Data di Decorrenza può effettuare un'operazione Switch/ribilanciamento tra il Fondo Interno ed il Fondo a Gestione Separata facendone richiesta scritta alla Società ed indicando le percentuali desiderate di allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata nel rispetto dei limiti minimi e massimi come da seguente tabella:

Sezioni di Investimento	Percentuale Massima (%)	Percentuale Minima (%)
Gestione Separata	70%	10%
Fondo Interno	90%	30%

L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore delle Quote possedute dal Fondo Interno alla Gestione Separata o dalla Gestione Separata al Fondo Interno a seconda della valorizzazione delle due componenti all'atto della richiesta di Switch. L'operazione avviene il giovedì della settimana successiva alla ricezione della richiesta da parte della Società. Non è previsto un numero massimo di operazioni di Switch, ma se effettuate nella medesima annualità solo le prime tre saranno gratuite, mentre le successive saranno gravate di un costo unitario pari a 25,00 euro.

Non sono consentiti Switch o ribilanciamenti su richiesta del Contraente in caso di scelta della Linea Ribilanciata.

Ribilanciamento Automatico

Il Ribilanciamento Automatico annuo è previsto unicamente in caso di scelta della Linea Ribilanciata. Viene effettuato a data fissa il primo giovedì successivo al 15 Dicembre di ogni anno (Data di Ribilanciamento), secondo una delle 5 combinazioni fisse di allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata. L'allocazione è determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla Data di Ribilanciamento secondo la seguente tabella:

Età Assicurato	% Fondo Interno	% Gestione Separata
18-35	70,00%	30,00%
36-45	60,00%	40,00%
46-55	50,00%	50,00%
56-65	40,00%	60,00%
>65	30,00%	70,00%

In concomitanza di altre operazioni di natura gestionale o liquidativa relative al contratto, l'operazione di Ribilanciamento Automatico avverrà solamente alla conclusione di quest'ultime

e sarà effettuata, pertanto, il primo giovedì utile della settimana successiva.

Ad operazione di Switch o Ribilanciamento Automatico avvenuta, la Società invierà al Contraente una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento e rispettivi valori unitari delle quote.

Nel caso in cui la Società intenda proporre di effettuare Switch in nuovi Fondi Interni e/o Gestioni Separate istituiti successivamente, la Società stessa si impegna a consegnare al Contraente l'estratto delle Condizioni di Assicurazione aggiornate, unitamente ai nuovi Regolamenti.

Art. 11 - Cessione, Pegno e Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in Pegno o comunque vincolare le somme garantite. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su appendice.

Nel caso di Pegno o Vincolo, le operazioni di liquidazione, a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 12 – Beneficiari e Referente terzo

Il Contraente designa, al momento della sottoscrizione del contratto, il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione per iscritto (artt. 1920 e 1921 C.C.). **La dichiarazione di revoca o modifica del Beneficiario deve essere fatta a mezzo raccomandata, o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC) o disposta per testamento, purché la designazione testamentaria faccia riferimento in maniera espressa alla Polizza.**

La comunicazione della nomina o revoca o modifica del Beneficiario, in qualunque forma effettuata, anche testamentaria, costituisce un atto unilaterale recettizio, che come tale, non potrà essere opposto alla Compagnia fino a che la nomina o revoca del Beneficiario non sia stata comunicata alla Compagnia medesima. Si definisce atto unilaterale recettizio qualsiasi atto che è valido ed efficace solo nel momento in cui sia giunto a conoscenza del destinatario.

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (c.d. beneficio accettato);
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, Pegno o Vincolo di Polizza, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Inoltre, il Contraente ha la facoltà di nominare un Referente Terzo per l'individuazione del Beneficiario a cui la Società potrà fare riferimento, in caso di decesso dell'Assicurato.

Art. 13 - Foro Competente

Per le eventuali controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, Assicurato se diverso dal Contraente, Beneficiario o altri aventi diritto.

Art. 14 - Normativa FATCA/CRS

Il Contraente, in fase di assunzione, o il concreto Beneficiario, in fase di liquidazione, sono tenuti a compilare e sottoscrivere il modello di autocertificazione FATCA/CRS Persone Fisiche/Persone Giuridiche allegato al contratto o fornito in fase di liquidazione.

Nel corso di tutta la Durata del contratto, il Contraente è tenuto a:

- comunicare tempestivamente alla Società a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano

qualsiasi cambiamento di circostanza che possa incidere sulle dichiarazioni contenute nel modello di autocertificazione compilato e sottoscritto in fase di assunzione,

e/o

- compilare ulteriori autocertificazioni o fornire documenti qualora la Società ritenga che siano intervenute variazioni e/o vi siano incongruenze rispetto alle dichiarazioni contenute nella/e precedente/i autocertificazione/i.

Resta inteso che la Società, in caso di omessa compilazione dell'autocertificazione sia in fase assuntiva, che nel corso della Durata del contratto, si riserva la facoltà, in conformità alle disposizioni di legge vigenti, di qualificare il Contraente come soggetto da comunicare all'Agenzia delle entrate ai sensi della normativa FATCA o CRS.

Il Contraente manleva e tiene indenne la Società da tutte le sanzioni, interessi, oneri, costi eventualmente applicati dalle autorità fiscali italiane e/o straniere a causa dell'omessa compilazione dell'autocertificazione, o qualora questa contenga dichiarazioni incomplete o inesatte.

Art. 15 - Trasferimenti residenza transnazionali

15.1 Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia ogni suo eventuale trasferimento di residenza in un altro Stato membro dell'Unione Europea. Tale comunicazione deve essere effettuata a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo Vittoria Assicurazioni SpA – Rami Vita- Via I. Gardella, 2 20149 Milano, entro 30 giorni dal trasferimento, o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC).

15.2 A seguito della suddetta comunicazione, la Compagnia si farà carico di tutti gli adempimenti connessi alla liquidazione, al versamento e alla dichiarazione dell'eventuale imposta sui premi prevista dalla normativa vigente nello Stato membro in cui il Contraente si è trasferito.

15.3 In caso di mancata comunicazione, la Compagnia non eseguirà alcuno degli adempimenti sopra menzionati; in tal caso il Contraente manleva e tiene indenne la Compagnia da qualsiasi somma quest'ultima sia tenuta a pagare, per qualsivoglia titolo e/o ragione, all'Autorità fiscale dello Stato membro di nuova residenza del Contraente o alle Autorità italiane a causa della mancata comunicazione.

Art. 16 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata

Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Interna Separata è soggetta a specifici limiti deliberati dall'Organo Amministrativo della Società in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. In caso di superamento dei predetti limiti le condizioni applicabili verranno regolate con apposita appendice di contratto.

Art. 17 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata

La Società fornirà per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle presenti Condizioni di assicurazione, nei Regolamenti dei Fondi Interni collegati al contratto o nel Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento che dovessero intervenire anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla Conclusione del contratto.

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente l'aggiornamento delle informazioni più importanti relative al contratto.

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto (Lettera Informativa Perdite) al Contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio investito, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

La Società fornisce riscontro per iscritto ad ogni richiesta di informazione presentata dal Contraente o dagli aventi diritto in merito all'evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa entro venti giorni dalla ricezione della richiesta scritta.

A richiesta del Contraente, da inoltrare a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Assistenza Clienti
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano - Numero Verde 800.01.66.11
oppure compilando l'apposito form al seguente link:
<https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/forminformazioni.aspx>.

Area Riservata

Si comunica che sul sito internet della Società www.vittoriaassicurazioni.com è disponibile l'Area Riservata dedicata ai Clienti Vittoria. Registrandosi al servizio il Contraente potrà consultare la sua posizione assicurativa in modo semplice e veloce, senza limitazione di orario e senza recarsi in Agenzia, attraverso un semplice collegamento internet. Per registrarsi all'Area Riservata sarà sufficiente inserire il numero di una qualsiasi Polizza Vittoria Assicurazioni attiva, il Codice Fiscale o la Partita IVA, un indirizzo e-mail valido e seguire delle semplici istruzioni che verranno inviate dal sistema via mail. Per ottenere maggiori informazioni sul servizio o ottenere assistenza sull'utilizzo del sistema è attivo il numero verde 800 01.66.11.

Art. 18 - Lettera di conferma di investimento del Premio di perfezionamento e dei Versamenti Aggiuntivi

A seguito dell'avvenuta conversione del Premio Investito in quote, la Società invia al

Contraente, entro un termine massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione del versamento una comunicazione scritta con evidenza del numero di quote acquisite e del controvalore delle stesse e delle seguenti informazioni:

- la Data di Decorrenza del Contratto (o la data effetto in caso di Versamento Aggiuntivo);
- il numero definitivo di Polizza (solo in caso di Perfezionamento o prima sottoscrizione);
- l'ammontare del Premio Versato;
- l'importo e la percentuale del Premio Investito nella Gestione Separata;
- l'importo e la percentuale del Premio Investito in quote del Fondo Interno;
- le date di incasso ed investimento;
- la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite nel Fondo Interno;
- il valore unitario delle quote utilizzato per la conversione e il relativo controvalore.

La Società provvederà ad inviare, entro gli stessi termini, analogo comunicazione a seguito della corresponsione di eventuali Premi Aggiuntivi.

La Società ha la facoltà di istituire ulteriori Fondi Interni ai quali ciascun Contraente potrà accedere con le medesime modalità previste per i Fondo Interno o per le gestioni separate già presenti. Ogni fondo di nuova istituzione verrà disciplinato da apposito Regolamento e ciascun Contraente sarà informato in merito alla sua costituzione. La Società si impegna a consegnare, in via preventiva, la documentazione aggiornata a seguito dell'introduzione di tali Fondi unitamente al Regolamento.

Nel caso in cui il Contraente intenda effettuare versamenti in nuovi Fondi Interni istituiti successivamente, la Società è obbligata a consegnare preventivamente l'estratto delle Condizioni di Assicurazione aggiornate unitamente al relativo Regolamento dei Fondi Interni.

Art. 19 - Prescrizione

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.

Art. 20 - Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

21 - Pagamenti della Società

Tutti i pagamenti della Società avvengono a seguito di espressa richiesta scritta da parte degli aventi diritto. Alle richieste di liquidazione devono essere allegati i documenti di seguito indicati.

Riscatto anticipato

- a) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Contraente;
- b) scheda di adeguata verifica della clientela del Contraente;
- c) autocertificazione del Contraente ai fini della normativa Fatca/CRS;
- d) codice iban del Contraente;
- e) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

Decesso dell'Assicurato

- a) certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
- b) solo nel caso in cui Contraente ed Assicurato siano la stessa persona, atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la
- c) propria responsabilità, che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari;
- d) nel caso in cui esista un testamento è necessario fornirne una copia autentica dello stesso (il codice civile - art. 1920, comma 2 - consente di poter variare la designazione del Beneficiario anche attraverso il testamento);
- e) qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;
- f) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- g) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
- h) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS;
- i) codice iban di ogni avente diritto;
- j) decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
- k) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti dalla Società qualora quelli precedentemente indicati non risultassero sufficienti ad individuare con esattezza gli aventi diritto. La richiesta di liquidazione può essere consegnata all'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto o essere inviata direttamente alla Società tramite raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita - Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano oppure tramite PEC all'indirizzo VittoriaAssicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione indicata nel presente articolo.

Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio di interesse legale. Il pagamento viene effettuato

direttamente mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato da ogni avente diritto. Eventuali modalità alternative potranno essere di volta in volta concordate con gli stessi.

Per facilitare la trattazione del sinistro e garantire un processo di liquidazione ordinato, tempestivo ed efficiente, la Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire un pratico modulo di richiesta allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione e tutta la professionalità ed il supporto dell'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto (è possibile che l'avente diritto possa dimenticare di fornire informazioni e documenti necessari ai fini della liquidazione della prestazione).

Avvertenza

Le richieste di pagamento incomplete delle informazioni o della documentazione comporteranno tempi di liquidazione più lunghi.

Art. 22 - Riscatto

Il Contraente può esercitare, anche nel corso della prima annualità, il diritto di Riscatto con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita.

Il valore di Riscatto è determinato dalla sommatoria:

- del maggior importo tra:

- il Capitale Assicurato (determinato dai Premi Investiti in Gestione Separata, opportunamente riproporzionati in caso di eventuali Riscatti Parziali) rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
- il Capitale Assicurato (determinato dai Premi Investiti in Gestione Separata opportunamente riproporzionati in caso di eventuali Riscatti Parziali) rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Rendimento come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione;

e

- del controvalore delle quote del Fondo Interno pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento.

Nel caso in cui la data effetto della richiesta (che coincide con la data di disinvestimento delle quote del Fondo interno) non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento.

Il Riscatto può essere:

- **Totale**, con conseguente estinzione del contratto;
- **Parziale**, purché l'importo di capitale richiesto e l'importo di capitale residuo siano entrambi almeno pari a 5.000,00 euro.

L'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dal Fondo Interno e dalla Gestione Separata, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti Switch o ribilanciamenti automatici effettuati.

Il Riscatto Parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi versamenti aggiuntivi.

In caso di Riscatto richiesto nei primi anni di Durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità ed i vincoli di seguito indicati in funzione degli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza:

Gestione Separata

Data richiesta riscatto	Penalità di Riscatto Totale	Penalità di Riscatto Parziale
Durante il 1° anno	3,00%	3,00%
Durante il 2° anno	2,00%	2,00%
Durante il 3°anno	1,00%	1,00%
Durante il 4°anno	0,50%	0,50%
Oltre	0,00%	0,00%

Fondo Interno

Il contratto prevede, in caso di riscatto sia Parziale sia Totale esercitato nel corso dei primi dodici mesi dalla Data di Decorrenza, un costo pari al 3,00% del capitale maturato alla Data di Disinvestimento.

Sia il Riscatto Totale sia il Riscatto Parziale, se esercitati dopo dodici mesi dalla Data di Decorrenza, non comportano alcun costo o penalità a carico del Contraente.

È necessario tener presente che il Riscatto del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e che le prestazioni della Società potrebbero risultare inferiori ai Premi Versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno, sia per l'applicazione dei Costi previsti.

Il risultato ottimale si ottiene rispettando un orizzonte temporale medio/lungo del proprio investimento: l'interruzione volontaria e prematura del contratto, infatti, comporta una riduzione dei risultati sperati *aumentando la probabilità che il valore di riscatto risulti inferiore ai Premi Versati*.

Art. 23 - Opzione Conversione in Rendita con funzione previdenziale in caso di Riscatto

Su richiesta del Contraente il capitale, al netto delle imposte, liquidabile in caso di Riscatto Totale può essere convertito in una rendita rivalutabile sulla testa dell'Assicurato.

Le opzioni di rendita sono le seguenti:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finchè l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere in modo certo nei primi cinque o dieci anni e, successivamente, finchè l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di un'altra persona designata (reversionario), reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

La conversione del capitale in rendita è possibile a condizione che l'importo annuo di quest'ultima risulti non inferiore a 3.000,00 euro e sempre che siano decorsi almeno 5 anni dalla Data di Decorrenza.

I coefficienti di conversione per la determinazione della rendita annua di opzione, le condizioni regolanti l'erogazione e la rivalutazione della stessa saranno quelle in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione e saranno preventivamente sottoposte all'approvazione del Contraente. Al Contraente che, all'atto della richiesta di liquidazione per Riscatto Totale esprima la sua intenzione di avvalersi dell'opzione di conversione, la Società fornirà, tramite l'intermediario incaricato o mediante invio postale, le Condizioni di Assicurazione relative al contratto di opzione.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento e viene rivalutata ad ogni Ricorrenza Anniversaria.

Norme di legge richiamate in polizza

Al fine di agevolare il Contraente/Assicurato nella comprensione delle disposizioni di legge che regolano il presente contratto, riportiamo di seguito il testo degli articoli del Codice Civile e gli altri riferimenti normativi citati nel testo delle Condizioni di Assicurazione.

CODICE CIVILE

Art. 1341 Condizioni generali di contratto

Le condizioni generali di contratto predisposte da uno dei contraenti sono efficaci nei confronti dell'altro, se al momento della conclusione del contratto questi le ha conosciute o avrebbe dovuto conoscerle usando l'ordinaria diligenza.

In ogni caso non hanno effetto, se non sono specificamente approvate per iscritto, le condizioni che stabiliscono, a favore di colui che le ha predisposte, limitazioni di responsabilità, facoltà di recedere dal contratto o di sospenderne l'esecuzione, ovvero sanciscono a carico dell'altro contraente decadenze, limitazioni alla facoltà di opporre eccezioni, restrizioni alla libertà contrattuale nei rapporti coi terzi, tacita proroga o rinnovazione del contratto, clausole compromissorie o deroghe alla competenza dell'autorità giudiziaria.

Art. 1919 Assicurazione sulla vita propria o di un terzo

L'assicurazione può essere stipulata sulla vita propria o su quella di un terzo. L'assicurazione contratta per il caso di morte di un terzo non è valida se questi o il suo legale rappresentante non dà il consenso alla conclusione del contratto. Il consenso deve essere provato per iscritto.

Art. 1920 Assicurazione a favore di un terzo

È valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo.

La designazione del Beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento; essa è efficace anche se il Beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona.

Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Art. 1921 Revoca del beneficio

La designazione del Beneficiario è revocabile con le forme con le quali può essere fatta a norma dell'articolo precedente. La revoca non può tuttavia farsi dagli eredi dopo la morte del contraente, né dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario ha dichiarato di voler profittare del beneficio.

Se il contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato al contraente di voler profittare del beneficio. La rinuncia del contraente e la dichiarazione del Beneficiario devono essere comunicate per iscritto all'assicuratore.

Art. 2952 Prescrizione in materia di assicurazione

Il diritto al pagamento delle rate di Premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze. Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in

cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni.

Nell'assicurazione della responsabilità civile, il termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento all'assicurato o ha promosso contro di questo l'azione.

La comunicazione all'assicuratore della richiesta del terzo danneggiato o dell'azione da questo proposta sospende il corso della prescrizione finchè il credito del danneggiato non sia divenuto liquido ed esigibile oppure il diritto del terzo danneggiato non sia prescritto.

La disposizione del comma precedente si applica all'azione del riassicurato verso il riassicuratore per il pagamento dell'indennità.

ALTRI RIFERIMENTI NORMATIVI

- Legge n. 266 del 23.12.2005 (s.m.i.);
- D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007 (s.m.i.);
- Regolamento ISVAP n. 38 del 03.06.2011;
- GDPR - Regolamento UE 2016/679.

Regolamento del Fondo Interno Vittoria Azionario Europa

Art. 1 - Aspetti generali

Vittoria Assicurazioni S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di valori mobiliari denominato Vittoria Azionario Europa (di seguito il "Fondo").

Il Fondo si suddivide in classi di quote denominate:

"Vittoria Azionario Europa"

"Vittoria Azionario Europa Classe A"

Le classi di quote si caratterizzano unicamente per un diverso livello di commissione annua di gestione (vedasi Art. 5) ed i relativi criteri di accesso vengono definiti in base al prodotto assicurativo sottoscritto.

Si precisa che la composizione degli investimenti, lo stile gestionale ed il profilo di rischio del Fondo non varia al variare della classe di quote.

La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi simili da essa istituiti qualora ciò consenta di migliorare l'efficienza della gestione finanziaria, senza alterare sostanzialmente gli obiettivi di investimento dei fondi coinvolti. Ciò dovrà avvenire con modalità che non comportino oneri ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di recesso senza penalità.

Art. 2 - Obiettivi

Il Fondo ha lo scopo di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai Contraenti, espressi in quote del Fondo, mediante una gestione professionale del patrimonio.

Il Fondo ha un profilo di rischio alto: l'investimento è orientato a perseguire la crescita del capitale conferito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso l'investimento nei mercati azionari europei.

Art. 3 - Caratteristiche

Le risorse del Fondo vengono investite in azioni quotate sui mercati regolamentati europei prevalentemente tramite l'acquisto di parti di OICR.

Il benchmark del Fondo è il MSCI Europe che misura l'andamento dei principali mercati azionari europei.

Il Fondo può detenere a titolo accessorio liquidità, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario la cui scadenza non superi i 12 mesi.

La Società può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati mantenendo i relativi costi a proprio carico, ferma restando l'esclusiva responsabilità della Società nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.

Non è previsto l'utilizzo di strumenti derivati se non indirettamente all'interno degli OICR acquistati.

Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo (nel qual caso non verranno fatte gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione, rimborso o gestione degli stessi) o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore della quota

Il patrimonio del Fondo è separato dal patrimonio della Società nonché da ogni altro fondo dalla stessa gestito.

La Società determina settimanalmente il giovedì o il primo giorno lavorativo successivo il valore unitario delle quote di partecipazione dividendo il valore del patrimonio di ciascuna classe del Fondo per il relativo numero di quote in circolazione. Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione delle attività al netto delle passività.

La metodologia di calcolo del valore della quota è tale da determinare per tutte le classi la medesima performance al lordo delle commissioni di gestione.

Il Fondo è denominato in euro.

Il valore unitario della quota di ciascuna classe del Fondo viene pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.

Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

- il valore del Fondo tiene conto delle componenti di reddito maturate di diretta pertinenza del Fondo e degli effetti derivanti dalle operazioni stipulate e non ancora regolate;
- la rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- i valori mobiliari quotati su un mercato regolamentato sono valutati in base all'ultimo corso conosciuto del primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota e, se questi valori mobiliari sono trattati su diversi mercati, in base all'ultimo corso conosciuto del mercato principale di questi valori. Se l'ultimo corso conosciuto non è rappresentativo, la valutazione si baserà sul probabile valore di realizzo stimato con prudenza e buona fede;
- le parti di OICR non quotate su un mercato regolamentato sono valutate sulla base dell'ultimo valore reso noto al pubblico al primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota;
- in caso di assenza di quotazione o di valorizzazione, si considera il probabile valore di realizzo desumibile dall'andamento dei rispettivi mercati tenendo conto degli elementi oggettivamente disponibili al fine di pervenire ad una valutazione prudente;
- qualora l'assenza di quotazione o di valorizzazione dovesse riguardare più di un quinto del patrimonio del Fondo a seguito di cause esterne quali eventi di turbativa del mercato o decisioni degli organi di borsa, la Società si riserva di sospendere le operazioni di investimento e di disinvestimento riguardanti il contratto fino al ripristino delle valorizzazioni;
- i valori espressi in una valuta diversa da quella di espressione del Fondo sono convertiti all'ultimo corso di cambio conosciuto;
- i crediti d'imposta riconosciuti alla Società sono conteggiati nel patrimonio del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati e vengono resi liquidi alla data in cui la Società monetizza il credito;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio del Fondo in base al principio di competenza e rese liquide periodicamente alla data di effettivo incasso.

Art. 5 - Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

- le commissioni di gestione, calcolate settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale annua indicata nella tabella sottostante sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo;

Classe Fondo	Commissione di gestione
Vittoria Azionario Europa	1,30%
Vittoria Azionario Europa Classe A	2,00%

- gli oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo e gli ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo.

Le commissioni maturate vengono imputate al Fondo settimanalmente il giorno di valorizzazione della quota.

Inoltre gravano indirettamente sul Fondo le commissioni di gestione e gli altri oneri applicati all'interno degli OICR acquistati. Le commissioni di gestione non potranno superare il 2% annuo del valore degli OICR. Le commissioni di overperformance non potranno superare il 20% della sovraperformance rispetto al benchmark dell'OICR.

Sono a carico della Società tutte le altre spese ed oneri non indicati in questo articolo.

Art. 6 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione del Fondo interno è annualmente sottoposto al giudizio di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del d.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58. La società di revisione esprime, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento del Fondo, la corrispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 7 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di effettuare modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 8 - Scioglimento del Fondo

Lo scioglimento del Fondo può avvenire per delibera del Consiglio di Amministrazione della Società.

In caso di scioglimento del Fondo, per i Contraenti è prevista la facoltà di riscattare la posizione individuale senza penalità o di trasferirla ad altro fondo interno gestito dalla Società.

Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento

- a. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Vittoria Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO".

La gestione del FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO è conforme al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 (di seguito il "Regolamento n. 38") e si atterrà a eventuali successive disposizioni.

- b. Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO è denominato in euro.
- c. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno. All'interno del periodo di osservazione, viene inoltre determinato un tasso medio di rendimento al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi; tale rendimento viene eventualmente riconosciuto ove previsto dalle condizioni di polizza.
- d. Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO ha per obiettivo la valorizzazione del patrimonio della stessa, liberando annualmente quella parte di utili e di plusvalenze sufficienti a perseguire un rendimento in linea con i tassi di mercato di medio-lungo termine, calcolato secondo le indicazioni e le direttive riprese dal Regolamento n. 38 dell'IVASS.

La politica di investimento è orientata alla selezione di emittenti affidabili in grado di assicurare il regolare pagamento di cedole e/o dividendi. Il rating costituisce uno dei fattori utili per la valutazione del merito creditizio degli emittenti, così come altre informazioni disponibili derivanti da analisi indipendenti che consentano di arrivare ad una valutazione più completa del rischio di credito.

Al fine di perseguire l'obiettivo di generare una redditività stabile nel tempo la strategia di investimento prevede l'utilizzo di titoli di debito ed altri titoli assimilabili, titoli di capitale ed altri valori assimilabili, valori del comparto immobiliare con esclusione degli immobili destinati all'esercizio dell'impresa, investimenti alternativi, depositi bancari, sia attraverso l'investimento diretto in titoli negoziati su mercati regolamentati che di strumenti rappresentativi di quote di OICR e/o OICR alternativi (FIA).

Nella gestione degli investimenti la Società si attiene ai seguenti limiti quantitativi:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti azionari	massimo 15%
Investimenti immobiliari	massimo 10%
Altri strumenti finanziari (inclusi investimenti alternativi)	massimo 35%
Strumenti di liquidità	massimo 40%

L'analisi qualitativa è espressa attraverso la valutazione della solidità e liquidabilità dell'investimento misurata attraverso il rating attribuito all'emittente e integrata da analisi indipendenti e delle condizioni contrattuali dello strumento finanziario selezionato.

La gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da soggetti appartenenti al Gruppo Vittoria Assicurazioni o collegati allo stesso elencati nell'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n.25. Tali investimenti non potranno superare il 30% del portafoglio.

Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

- e. Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO è dedicato ad un generico segmento di clientela che persegue un obiettivo di protezione del valore del capitale a fronte di bassi rischi di perdite.

- f. Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
- g. La Società si riserva di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure, se ciò non è sfavorevole agli assicurati, a fronte di mutati criteri gestionali. Inoltre, la Società si riserva di apportare al presente Regolamento, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti dell'attuale legislazione fiscale.
- h. Sul FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
- i. Il rendimento del FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
- j. Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione di cui alla lettera c) del presente Regolamento, è determinato utilizzando lo strumento del "fondo utili" così come previsto dal Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 modificato ed integrato dal Provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018. Il tasso medio di rendimento è ottenuto rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato delle quote del "fondo utili" che l'impresa stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata di cui all'articolo 12 del Regolamento n. 38. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. I criteri di rilascio del "fondo utili" vengono definiti dall'Organo Amministrativo della Società. La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata. I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata di cui all'articolo 13 del Regolamento n. 38 è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.
- k. Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO è annualmente sottoposto alla verifica da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
- l. Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

DENUNCIA DI SINISTRO PER DECESSO

Divisione Vita - Ufficio Liquidazioni
anticipata via mail
rlv@vittoriaassicurazioni.it

POLIZZA N.

AGENZIA/CANALE

CODICE AGENZIA/CANALE

ASSICURATO- Cognome e Nome

DATA DEL SINISTRO

I sottoscritti Beneficiari, in base a quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione, chiedono la liquidazione della prestazione assicurata in seguito al decesso dell'Assicurato e a tal fine allegano i documenti richiesti nello specifico articolo delle Condizioni di Assicurazione. (Nel caso in cui il numero dei beneficiari sia superiore rispetto a quelli predisposti nel presente modulo si prega di compilare più copie dello stesso)

1)

Cognome e Nome

Codice Fiscale/Partita Iva

Comune di nascita

Prov.

Data di nascita

Recapito telefonico

RESIDENZA - Indirizzo

Comune

Prov.

C.A.P.

2)

Cognome e Nome

Codice Fiscale/Partita Iva

Comune di nascita

Prov.

Data di nascita

Recapito telefonico

RESIDENZA - Indirizzo

Comune

Prov.

C.A.P.

Si chiede inoltre che il pagamento del capitale assicurato sia eseguito con la modalità qui di seguito selezionata:

Liquidazione da effettuarsi a mezzo bonifico diretto utilizzando le seguenti coordinate:

BANCA : _____ AGENZIA/FIL.: _____

C/C INTESTATO A : _____

CODICE FISCALE INTESTATARIO C/C :

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

paese	check	cin	abi				cab			c/c																						
IBAN																																

Il sottoscritto prende atto che l'indicazione delle coordinate bancarie sopra riportate va intesa anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 1182, 3° comma, c.c.. Il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione della polizza indicata, utilizzando le suddette coordinate bancarie, ha pertanto valore di offerta non formale ai sensi dell'art. 1220 c.c.. Con il suddetto pagamento Vittoria Assicurazioni sarà completamente liberata da qualsiasi obbligazione derivante dalla polizza indicata.

I sottoscritti dichiarano di essere consapevoli che con il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione, a seguito di erogazione immediata della prestazione totale, ogni obbligazione derivante dal contratto indicato dovrà intendersi completamente e definitivamente assolta e la polizza definitivamente estinta e priva di ogni effetto.

Data _____

Beneficiari: 1)

Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

2)

Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA/CANALE PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA.

ULTIMO PREMIO PAGATO

Generalità e Firma dell'incaricato

Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale

Data di scadenza e Data di pagamento

PROPOSTA CONTRATTO N°

Prodotto	Vittoria InvestiMeglio - DoppiaEvoluzione Valore	Tariffa	941X
Agenzia			
Canale Distribuzione			

CONTRAENTE

Cognome Nome		Codice Fiscale	
Indirizzo			
Comune		Provincia	C.A.P.
E-Mail		Telefono	

ASSICURATO

Cognome Nome		Codice Fiscale	
Età Anni		Sesso	
Luogo Di Nascita		Data Di Nascita	
Professione			

DATI ANTIRICICLAGGIO

Cod. Gruppo		Cod. Sottogruppo	
Documento Identificativo Valido		Numero Documento	
Rilasciato Da		Luogo	il

BENEFICIARI

Beneficiario Morte	
--------------------	--

DATI DELLA PROPOSTA CONTRATTO

Decorrenza	Pari al giovedì della settimana successiva all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente dell'intermediario o di Compagnia.	Durata anni	Vita Intera
Verrà comunicata insieme al numero di contratto con successiva lettera di conferma.			

COMPOSIZIONE DEL PREMIO

Premio Di Perfezionamento		Di Cui Diritti Di Emissione		Premio Totale Investito*	
---------------------------	--	-----------------------------	--	--------------------------	--

*AL NETTO DEI DIRITTI E DEI CARICAMENTI

MODALITÀ DI INVESTIMENTO — PREMIO AL PERFEZIONAMENTO*

Fondo Assicurativo Interno	%	Importo Investito	Fondo Gestione Separata	%	Importo Investito
Totale					

*AL NETTO DEI DIRITTI, DEI CARICAMENTI E DI EVENTUALI GARANZIE COMPLEMENTARI

COMPOSIZIONE DEL FONDO ASSICURATIVO INTERNO

Quote Acquisite	Premio Totale	Di Cui Diritti	Premio Netto	Importo Investito
Verranno comunicate tramite lettera di conferma				

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI DELLA GESTIONE SEPARATA

	Premio Totale	Di Cui Diritti	Premio Netto	Prestazione Iniziale
--	---------------	----------------	--------------	----------------------

TEST DI ADEGUATEZZA

Esito Del Test Di Adeguatezza	
-------------------------------	--



- LA SOCIETÀ PROVVEDERÀ A COMUNICARE PER ISCRITTO IL NUMERO DELLE QUOTE DEL FONDO ASSICURATIVO INTERNO ACQUISITE CON IL VERSAMENTO DEL PREMIO.

L'IMPRESA POTRÀ INCONTRARE AL DECESSO DELL'ASSICURATO MAGGIORI DIFFICOLTÀ NELL'IDENTIFICAZIONE E NELLA RICERCA DEI BENEFICIARI SE NON INDICATI IN FORMA NOMINATIVA. LA MODIFICA O LA REVOCA DEI BENEFICIARI IN CORSO DI CONTRATTO DEVE ESSERE COMUNICATA TEMPESTIVAMENTE ALL'IMPRESA.

L' ASSICURATO DICHIARA :

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'ARTICOLO 1919 DEL CODICE CIVILE DI DARE IL PROPRIO CONSENSO ALLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO.

IL CONTRAENTE E L'ASSICURATO DICHIARANO:

- DI AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE DELL'INFORMATIVA RESA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REG. UE N. 2016/679 NONCHÉ DI ACCONSENTIRE AL TRATTAMENTO DEI PROPRI DATI PERSONALI, CON PARTICOLARE RIFERIMENTO A QUELLI DI CATEGORIE PARTICOLARI RELATIVI ALLO STATO DI SALUTE, ALL'APPARTENENZA AD ASSOCIAZIONI ANCHE A CARATTERE SINDACALE, ALL'ORIGINE ETNICA O RAZZIALE, BIOMETRICI E GIUDIZIARI, SVOLTO DA VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. PER LE FINALITÀ ASSICURATIVE, CON LE MODALITÀ E NEI TERMINI DI CUI ALLA PREDETTA INFORMATIVA, IVI COMPRESSE LE COMUNICAZIONI EFFETTUATE NEI CONFRONTI DEI SOGGETTI FACENTI PARTE DELLA "CATENA ASSICURATIVA" E I TRATTAMENTI DEGLI STESSI EFFETTUATI, IN QUALITÀ DI TITOLARI O RESPONSABILI, PER ADEMPIERE ALLE MENZIONATE FINALITÀ.

IL CONTRAENTE DICHIARA :

- CHE QUANTO GIÀ RIPORTATO NELLA PRECEDENTE AUTOCERTIFICAZIONE FATCA E CRS SOTTOSCRITTA IN DATA 15/11/2018, CONSAPEVOLE DELLA RESPONSABILITÀ DERIVANTE DA MENDACI AFFERMAZIONI IN TALE SEDE, CORRISPONDE AL VERO E CHE NESSUN CAMBIAMENTO DI CIRCOSTANZA È INTERVENUTO IN RELAZIONE ALLE INFORMAZIONI IVI RIPORTATE ED IN PARTICOLAR MODO AL SUO CONSEGUENTE STATUS AI SENSI DELLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015;

- DI AVER FORNITO OGNI INFORMAZIONE DI CUI È A CONOSCENZA (EVENTUALE: ANCHE RELATIVAMENTE AL TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO/OPERAZIONE) E DI IMPEGNARSI, SOTTOSCRIVENDO LA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE, AD INFORMARE PRONTAMENTE LA COMPAGNIA NEL CASO IN CUI SI VERIFICHIANO EVENTUALI MODIFICHE RISPETTO A QUANTO QUI DICHIARATO;

- DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO, IL SET INFORMATIVO CONTENENTE I SEGUENTI DOCUMENTI:
A) IL KID CON CODICE KID_0941X_XXXXXXXX
B) IL DIP AGGIUNTIVO IBIP CON CODICE DA_PB0941X_XXXXXXXX
C) LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRESIVE DEI REGOLAMENTI DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI E DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DEL MODULO DI POLIZZA) CON CODICE PB0941X_XXXXXXXX.

RELATIVAMENTE AL KID, DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER ANALIZZATO LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO ED I RISCHI AD ESSO CONNESSI.

- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE UNA VOLTA STIPULATO IL CONTRATTO, HA FACOLTÀ DI RECEDERE ENTRO 30 GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE TRAMITE LETTERA RACCOMANDATA CON AVVISO DI RICEVIMENTO DA INVIARE A: VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. - LA SOCIETÀ RIMBORSELA AL CONTRAENTE ENTRO 30 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA PREDETTA RACCOMANDATA, NELLA MISURA E CON LE MODALITÀ INDICATE NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, LA SOMMA DEI SEGUENTI IMPORTI FATTA SALVA L'APPLICAZIONE DELLE IMPOSTE EVENTUALMENTE DOVUTE:

- L'IMPORTO DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA;
- IL CONTROLVALORE DELLE QUOTE DEL FONDO ASSICURATIVO INTERNO ATTRIBUITE AL CONTRATTO;
- I CARICAMENTI APPLICATI IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE.

- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE LE MODALITÀ DI PAGAMENTO SONO : A) MONETA ELETTRONICA - B) ASSEGNO CIRCOLARE O ASSEGNO BANCARIO NON TRASFERIBILE A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI SPA - C) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. - D) ASSEGNO CIRCOLARE O ASSEGNO BANCARIO NON TRASFERIBILE A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI SPA - E) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI SPA. LA DATA DI VALUTA È QUELLA RICONOSCIUTA A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. DALLA BANCA TRATTARIA O ORDINANTE.

ATTENZIONE: NEL CASO DI PAGAMENTO DEL PREMIO CON MEZZI NON DIRETTAMENTE INDIRIZZATI A VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A., OVVERO ALL'AGENTE NELLA SUA QUALITÀ DI INTERMEDIARIO DI QUEST'ULTIMA, LA PROVA DELL'AVVENUTO PAGAMENTO DEL PREMIO ALLA SOCIETÀ È RAPPRESENTATA DALLA INDICAZIONE DELL'IMPORTO PAGATO E DALLA APPOSIZIONE DELLA FIRMA DEL SOGGETTO CHE PROVVEDE MATERIALMENTE ALLA RISCOSSIONE DELLE SOMME E ALLA RACCOLTA DEL PRESENTE CONTRATTO.

FIRMA CONTRAENTE


FIRMA ASSICURATO

FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

IL CONTRAENTE DICHIARA :

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'ARTICOLO 1341 DEL CODICE CIVILE, DI APPROVARE SPECIFICAMENTE I SEGUENTI ARTICOLI DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE : DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO, CESSIONE, PEGNO E VINCOLO, BENEFICIARI, PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO, TRASFERIMENTI RESIDENZA TRANSNAZIONALI, NORMATIVA STATUNITENSE FATCA.

FIRMA CONTRAENTE


VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

- IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER PRESO VISIONE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E DI ACCETTARLE COME PARTE INTEGRANTE DEL CONTRATTO.

POLIZZA EMESSA IN
IL

FIRMA CONTRAENTE

IL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DEL CONTRATTO DICHIARA DI AVER RISCOSSO IL PREMIO TOTALE DI EURO

GENERALITÀ DELL'INCARICATO

FIRMA DELL'INCARICATO

SCHEDA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (Artt. 17 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i)

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REG. UE 2016/679 resa ad integrazione dell'informativa generale già consegnata e reperibile nella sezione Privacy del sito www.vittoriaassicurazioni.com - Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge previsti dal decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i. in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste e l'impossibilità di completare l'adeguata verifica comporta per l'impresa l'obbligo di non instaurare il rapporto continuativo o di non eseguire l'operazione richiesta ovvero di porre fine al rapporto continuativo già in essere (Obbligo di astensione art. 42 del decreto).

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo ai sensi e con le modalità previste dalla richiamata normativa. I diritti previsti dagli artt. 15 e seguenti del Reg. UE 2016/679, possono essere esercitati per i trattamenti effettuati ai sensi del D.lgs. 231/2007 limitatamente all'aggiornamento, alla rettifica e all'integrazione dei dati, rivolgendosi alla funzione aziendale indicata nell'informativa generale reperibile come sopra indicato.

Si invita la Gentile Clientela, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007 e s.m.i., a prendere visione delle informazioni rese sul retro del presente modulo e **si ricorda che il cliente è obbligato a fornire le informazioni necessarie per consentire di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.**

Codice Agenzia
Luogo

Numero Polizza
Data

CONTRAENTE: DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA FISICA

Cognome E Nome			
Codice Fiscale			
Luogo E Data Di Nascita			
Nazionalità			
Cittadinanza (1)			
Cittadinanza (2)			
Indirizzo Di Residenza		Nazione	
Comune	Prov.		C.A.P.
Domicilio (se Diverso Residenza)		Nazione	
Comune	Prov.		C.A.P.
Documento D'identità		Numero	
Rilasciato Il	Da		Di
Professione			
Codice Sottogruppo		Codice Gruppo	
Tipo Attività			
Tipo Attività Economica (T.A.E.)			
Persona Politicamente Esposta			

TITOLARE EFFETTIVO NON IDENTIFICATO IN QUANTO

BENEFICIARIO/I CASO MORTE NON INDIVIDUATO/I

Descrizione	
-------------	--



PRODOTTO:

Codice E Descrizione	941X - Vittoria Doppio Valore Mix	
Tipo Apertura	Apertura di rapporto continuativo	
Tipo Polizza	Polizza Multiramo	
Caratteristiche Polizza	Rapporto aperto con piano dei pagamenti libero	
Scopo Prevalente Del Rapporto	Investimento	
Operazione	Versamento iniziale	Importo €
Mezzi Di Pagamento		
Paese Di Provenienza O Destinazione Dei Fondi		
Origine Dei Fondi		
Fascia Di Reddito Annuo / Fatturato Annuo Del Contraente		
Polizza Collettiva Per Conto Altrui		
Polizza Da Adesione		

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione e si impegna a comunicare tempestivamente all'intermediario ogni eventuale variazione intervenuta.

Il sottoscritto afferma di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

 Luogo e Data

 Firma del Contraente/Esecutore


AUTOCERTIFICAZIONE FATCA/CRS: PERSONE FISICHE

DA COMPILARE A CURA DELL'INTERESSATO

INFORMAZIONE IMPORTANTE

SI RICHIEDE ALL'INTERESSATO DI COMPILARE I SEGUENTI CAMPI ALLO SCOPO DI ATTESTARE IL PROPRIO STATUS AI SENSI DELLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015. L'INTERESSATO SI IMPEGNA, SOTTOSCRIVENDO LA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE, A INFORMARE PRONTAMENTE LA COMPAGNIA NEL CASO IN CUI SI VERIFICHINO CAMBIAMENTI DI CIRCOSTANZA IN MERITO ALLE INFORMAZIONI SOTTO RIPORTATE.

IL SOTTOSCRITTO, CONSAPEVOLE DELLA RESPONSABILITÀ DERIVANTE DA MENDACI AFFERMAZIONI IN TALE SEDE, DICHIARA CHE I DATI PRODOTTI NEGLI APOSITI CAMPI DELLA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE CORRISPONDONO AL VERO E DICHIARA DI AVER FORNITO OGNI INFORMAZIONE DI CUI È A CONOSCENZA.

1. DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA

Cognome Nome			
Codice Fiscale Italiano			
Indirizzo Di Residenza			
Comune	Provincia	C.A.P.	
Luogo Nascita	Provincia	Data Nascita	
Stato di Nascita			

2. CONFERMA DELLA CITTADINANZA E RESIDENZA FISCALE

Il Cliente dichiara di possedere, anche congiuntamente, la cittadinanza statunitense

SI U.S. TIN

NO

Il Cliente dichiara di essere residente ai fini fiscali, anche contemporaneamente, nel seguente Stato / nei seguenti Stati

ITALIA SI NO

U.S.A.¹ SI NO U.S. TIN

Altro/i Stato/i estero/i SI NO Codice fiscale Altro/i Stato/i estero/i
Stato

3. DICHIARAZIONE

- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA DICHARATO DI NON ESSERE "RESIDENTE FISCALE NEGLI STATI UNITI" O "CITTADINO STATUNITENSE", È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE NEL CASO EMERGESSERO INDIZI DI PRESUNTA RESIDENZA FISCALE STATUNITENSE O DI PRESUNTA CITTADINANZA STATUNITENSE NON SANATI ATTRAVERSO LA CONSEGNA DI ADEGUATA DOCUMENTAZIONE ENTRO 60 GIORNI DALLA RICHIESTA, LA SOCIETÀ SI RISERVA DI PROVVEDERE A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLA COMPETENTE AUTORITÀ FISCALE, IN OTTEMPERANZA ALLA LEGGE N. 96 DEL 18.06.2015.
- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA DICHARATO DI ESSERE "CITTADINO STATUNITENSE" E/O "RESIDENTE FISCALE NEGLI STATI UNITI" E/O "RESIDENTE FISCALE IN ALTRO STATO O ALTRI STATI ESTERO/I" È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE LA SOCIETÀ PROVVEDERÀ, IN CONFORMITÀ ALLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015, A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLE COMPETENTI AUTORITÀ FISCALI.

Luogo e data

Firma

¹ Un soggetto si considera (a titolo indicativo e non esaustivo) Residente U.S. se:

- ✓ è residente stabilmente negli USA o
- ✓ è in possesso della Green Card o
- ✓ ha soggiornato negli U.S.A. per:
 - 31 giorni nell'anno di riferimento e
 - 183 giorni nell'arco di un triennio, considerando interamente i giorni dell'anno di riferimento, per un terzo i giorni dell'anno precedente e per un sesto i giorni del primo anno del triennio.

AUTOCERTIFICAZIONE FATCA/CRS: PERSONE GIURIDICHE

DA COMPILARE A CURA DELL'INTERESSATO

INFORMAZIONE IMPORTANTE

Si richiede all'interessato di compilare i seguenti campi allo scopo di attestare il proprio status ai sensi della normativa FATCA/CRS. L'interessato si impegna, sottoscrivendo la presente autocertificazione, a informare prontamente la Compagnia nel caso in cui si verificano cambiamenti di circostanza in merito alle informazioni sotto riportate.

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tale sede, dichiara che i dati prodotti negli appositi campi della presente autocertificazione corrispondono al vero e dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto/operazione.

**Codice Agenzia
Luogo**

**Numero Polizza
Data**

1. DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE

DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA GIURIDICA

Denominazione Sociale			
Partita Iva			
Luogo Di Costituzione	Data Di Costituzione		
Nazionalità			
Sede Legale	Nazione		
Comune	Prov.	C.A.P.	
Forma Giuridica			
Codice Sottogruppo	Codice Gruppo		

DATI ANAGRAFICI DEL DELEGATO/RAPPRESENTANTE LEGALE

Cognome E Nome			
Codice Fiscale			
Luogo Di Nascita	Data Di Nascita		
Nazionalità			
Indirizzo Di Residenza	Nazione		
Comune	Prov.	C.A.P.	
Documento D'identità	Numero		
Rilasciato Il	Da		

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER

Il Cliente Dichiara Di Essere Un Soggetto Esente Ai Fini Della Normativa FATCA/CRS Sì No

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Istituzione Finanziaria Partecipante Sì No

In Caso Di Risposta Affermativa Indicare Il GIIN Oppure Il Paese In Cui La Società Ha Sede Legale O Amministrativa _____

Il Cliente Si Auto - Certifica Come Un Soggetto "ritenuto Conforme" (c.d. Certified Deemed Compliant) Ai Sensi Della Normativa FATCA/CRS Sì No

Il Cliente Si Dichiara "Non Partecipante" Ai Sensi Della Normativa FATCA/CRS Sì

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY

Il Cliente Dichiara Che Svolge In Via Prevalente Attività Di Produzione Di Beni O Di Prestazione Di Servizi Sì No

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Quotata Oppure Una Società Controllata Di Quotata Sì No

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società In Start Up Oppure Una Società In Liquidazione Sì No

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Governativa Oppure Una Società Pubblica Sì No

Il Cliente Dichiara Di Essere Organizzazione Internazionale Sì No

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Banca Centrale O Da Essa Controllata Sì No

Il Cliente Dichiara Di Essere Una ONLUS Sì No

Il Cliente Dichiara Di Non Rientrare In Nessuna Delle Precedenti Categorie E Pertanto Di Essere Una Società Non Finanziaria Passiva Sì

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI SPECIFIED U.S. PERSON

Il Cliente Dichiara Di Essere Stato Costituito O Di Avere Sede Legale O Amministrativa Negli USA Sì No

Solo Per I Clienti Che Hanno Dichiarato Di Essere Costituiti O Di Avere Sede Legale O Amministrativa Negli USA:

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Specified US Person Sì No

TIN/EIN: _____

Luogo e Data

Firma del Delegato/Legale Rappresentante

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state aggiornate in data 01/01/2022



Vittoria
Assicurazioni

Vittoria Assicurazioni S.p.A. | Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Partita IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Milano n. 01329510158 | Sede e Direzione: Italia 20149 Milano Via Ignazio Gardella 2 vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it | Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sezione I n.1.00014 | Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n.008 | Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

PB0941X_20220101 - VITTORIA INVESTIMEGLIO - DOPPIAEVOLUZIONE VALORE