

## 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 PRIP: Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Sito web: [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com)

Numero di telefono: Per maggiori informazioni chiamare il numero 800.016611

Data di realizzazione: 01/06/2024

CONSOB è responsabile della vigilanza di Vittoria Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

### Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto di investimento assicurativo Multiramo a vita intera rivalutabile in Gestione Separata e Unit Linked.
- **Termine:** 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.
- **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 nei Fondi Interni Unit Linked "Vittoria Azionario Europa Classe A" e "Vittoria 100 Classe B" sia al rendimento della Gestione Separata "Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento". Per la componente di premio investita nei Fondi Interni 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 è rivolto ai clienti che, perseguendo un obiettivo di crescita del capitale a medio termine, intendono differenziare il loro investimento. L'investimento nel comparto unit ha l'obiettivo di far crescere il capitale investito in base al valore delle quote, mentre l'investimento in Gestione Separata ha lo scopo di stabilizzarne la volatilità. È indicato per i clienti che hanno una medio alta o alta propensione al rischio, una media o alta capacità di sostenere perdite sui propri investimenti e hanno una media conoscenza dei mercati finanziari.
- **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.

### 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 2 a 4 su 7, ovvero una classe di rischio compresa tra 2=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 nei Fondi Interni 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 che è reperibile sul sito [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com).

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

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

— 10.000 Euro di investimento.

|                             |     | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|-----------------------------|-----|--|--|
| Costi totali                | Min | € 359                                  | € 1.041                                |
|                             | Max | € 668                                  | € 1.982                                |
| Incidenza annuale dei costi | Min | 3,7%                                   | 1,5% ogni anno                         |
|                             | Max | 6,9%                                   | 2,7% ogni anno                         |

### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                            |  | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni |
|---|--|---|
| Costi di ingresso   | 2% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione al netto del caricamento fisso di 50 Euro   | 0,4%  |
| Costi di uscita   | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato  | N/A   |
| Costi correnti registrati ogni anno                                 |  |   |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Sono i costi annuali applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.   | Min 1,1% Max 2,3%   |
| Costi di transazione  | 0,0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | 0,0%  |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni                 |  |   |
| Commissioni di performance  | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.  | 0,0%  |

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

## 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 i Fondi Interni 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](mailto:servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it)). Si rimanda al sito [www.vittoriaassicurazioni.com](http://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 nei Fondi Interni 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](http://www.vittoriaassicurazioni.com).

Al seguente link [Vittoria InvestiMeglio – DoppiaEvoluzione Valore](#) sono rese disponibili le informazioni sulle performance passate.

## 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 2 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

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

### 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 ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011. 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).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
- **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 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.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

| Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni |  | Esempio di investimento: € 10.000      |  |
|--|--|--|--|
| Premio assicurativo [€ 0]                  |  | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
| <b>Caso vita</b>                           |  |  |  |
| Minimo                                     | Importo monetario  | € 9.560                                | € 9.750                                |
|  | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 9.660                                | € 9.850                                |
| Stress                                     | Rendimento medio per ciascun anno                              | -3,44%                                 | -0,21%                                 |
|  | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 9.750                                | € 11.140                               |
| Sfavorevole                                | Rendimento medio per ciascun anno                              | -2,49%                                 | 1,56%                                  |
|  | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 9.750                                | € 11.180                               |
| Moderato                                   | Rendimento medio per ciascun anno                              | -2,49%                                 | 1,61%                                  |
|  | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 9.750                                | € 11.240                               |
| Favorevole                                 | Rendimento medio per ciascun anno                              | -2,48%                                 | 1,68%                                  |
|  | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 9.750                                | € 11.240                               |
| <b>Caso morte</b>                          |  |  |  |
| Evento assicurato                          | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | € 9.950                                | € 11.180                               |

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate applicando la metodologia prevista dalle regolamentazioni di settore e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 90°, 50° e 10° percentile della distribuzione statistica.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

## Quali sono i costi?

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

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

— 10.000 Euro di investimento.

|  | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|--|--|
| <b>Costi totali</b>                    | € 668                                  | € 1.363                                |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | 6,9%                                   | 1,9% ogni anno                         |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare. Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                                   |  | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni |
|--|--|---|
| <b>Costi di ingresso</b>   | 2% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione al netto del caricamento fisso di 50 Euro   | <b>0,4%</b>   |
| <b>Costi di uscita</b>   | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato  | <b>N/A</b>  |
| Costi correnti registrati ogni anno  |  |   |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | Sono i costi annuali applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.   | <b>1,5%</b>   |
| <b>Costi di transazione</b>  | 0,0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | <b>0,0%</b>   |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni                        |  |   |
| <b>Commissioni di performance</b>  | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.  | <b>0,0%</b>   |

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Fondo Vittoria 100 Classe B

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

Indicatore sintetico di rischio

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Questa opzione di investimento è un fondo che mira all'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti. Il Fondo viene gestito attivamente attraverso l'investimento in titoli e in parti di OICR quest'ultimi selezionati in funzione della valutazione del gestore dell'OICR investito, tenuto conto della specializzazione e dello stile di gestione, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti. La politica di investimento si basa per la componente azionaria sulla analisi della specializzazione e dello stile di gestione degli OICR selezionati o di altri strumenti finanziari utilizzabili quali Exchange Trade Fund (ETF); per la componente obbligazionaria sulle previsioni circa l'andamento e l'evoluzione dei tassi di interesse, dei cambi e sulla qualità degli emittenti effettuate dal gestore del Fondo. Il Fondo può prevedere l'investimento in FIA (Fondi di Investimento Alternativi) nei limiti previsti dal regolamento del Fondo al fine di diversificare il rischio e prendere esposizione verso attività meno liquide.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
- **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.

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni.

| Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni |  |  |  |
|--|--|--|--|
| Esempio di investimento: € 10.000          |  |  |  |
| Premio assicurativo [€ 0]                  |  | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
| <b>Caso vita</b>                           |  |  |  |
| <b>Minimo</b>                              | <b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso</b> | -                                      | -                                      |
| <b>Stress</b>                              | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 8.830</b>                         | <b>€ 8.230</b>                         |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -11,67%                                | -2,74%                                 |
| <b>Sfavorevole</b>                         | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 9.230</b>                         | <b>€ 9.580</b>                         |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -7,66%                                 | -0,61%                                 |
| <b>Moderato</b>                            | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 9.850</b>                         | <b>€ 10.460</b>                        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -1,52%                                 | 0,65%                                  |
| <b>Favorevole</b>                          | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 10.880</b>                        | <b>€ 11.180</b>                        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | 8,81%                                  | 1,61%                                  |
| <b>Caso morte</b>                          |  |  |  |
| <b>Evento assicurato</b>                   | <b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b>  | <b>€ 9.950</b>                         | <b>€ 10.570</b>                        |

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra aprile 2015 e aprile 2022. Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra maggio 2013 e maggio 2020. Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra aprile 2012 e aprile 2019.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

## Quali sono i costi?

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

## Andamento dei costi nel tempo

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

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

— 10.000 Euro di investimento.

|  | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|--|--|
| <b>Costi totali</b>                    | € 359                                  | € 1.041                                |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | 3,7%                                   | 1,5% ogni anno                         |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare. Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                                   |  | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni |
|--|--|---|
| <b>Costi di ingresso</b>   | 2% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione al netto del caricamento fisso di 50 Euro   | <b>0,4%</b>   |
| <b>Costi di uscita</b>   | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato  | <b>N/A</b>  |
| Costi correnti registrati ogni anno  |  |   |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | Sono i costi annuali applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.   | <b>1,1%</b>   |
| <b>Costi di transazione</b>  | 0,0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | <b>0,0%</b>   |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni                        |  |   |
| <b>Commissioni di performance</b>  | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.  | <b>0,0%</b>   |

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Fondo Vittoria Azionario Europa Classe A

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

Indicatore sintetico di rischio

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## 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.
- **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.
- **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.

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni.

| Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni |  |  |  |
|--|--|--|--|
| Esempio di investimento: € 10.000          |  |  |  |
| Premio assicurativo [€ 0]                  |  | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
| <b>Caso vita</b>                           |  |  |  |
| <b>Minimo</b>                              | <b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso</b> | -                                      | -                                      |
| <b>Stress</b>                              | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 1.700</b>                         | <b>€ 690</b>                           |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -83,01%                                | -31,79%                                |
| <b>Sfavorevole</b>                         | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 8.190</b>                         | <b>€ 9.930</b>                         |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -18,06%                                | -0,10%                                 |
| <b>Moderato</b>                            | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 10.280</b>                        | <b>€ 12.240</b>                        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | 2,83%                                  | 2,93%                                  |
| <b>Favorevole</b>                          | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 13.200</b>                        | <b>€ 15.900</b>                        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | 31,99%                                 | 6,85%                                  |
| <b>Caso morte</b>                          |  |  |  |
| <b>Evento assicurato</b>                   | <b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b>  | <b>€ 10.390</b>                        | <b>€ 12.360</b>                        |

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra dicembre 2021 e aprile 2024. Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra marzo 2016 e marzo 2023. Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra luglio 2012 e luglio 2019.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

## Quali sono i costi?

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

## Andamento dei costi nel tempo

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

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



|  | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|--|--|
| <b>Costi totali</b>                    | € 471                                  | € 1.982                                |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | 4,8%                                   | 2,7% ogni anno                         |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare. Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                                   |  | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni |
|--|--|---|
| <b>Costi di ingresso</b>   | 2% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione al netto del caricamento fisso di 50 Euro   | <b>0,4%</b>   |
| <b>Costi di uscita</b>   | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato  | <b>N/A</b>  |
| Costi correnti registrati ogni anno  |  |   |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | Sono i costi annuali applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.   | <b>2,3%</b>   |
| <b>Costi di transazione</b>  | 0,0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | <b>0,0%</b>   |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni                        |  |   |
| <b>Commissioni di performance</b>  | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.  | <b>0,0%</b>   |

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

# 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 01/06/2024  
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](http://www.vittoriaassicurazioni.com), pec: [vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it](mailto: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 31/12/2023 il patrimonio netto dell'impresa ammonta a € 818.985.709, il capitale sociale a € 67.378.924 e le riserve patrimoniali a € 670.844.734.

Sul sito internet dell'Impresa [www.vittoriaassicurazioni.com](http://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 € 670.454.187 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 1.350.788.521; il requisito patrimoniale minimo (MCR) pari a € 301.704.384 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 1.174.064.635; l'indice di solvibilità (Solvency Ratio) pari a 201,5%.

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 ai Fondi Assicurativi Interni 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 nei Fondi Interni** 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 tra Fondi Interni unit-linked**

Il Contraente purché siano trascorsi almeno sei mesi dalla data del 1/4/2022 può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ripartire diversamente il controvalore investito tra i Fondi Interni unit linked facendone richiesta scritta alla Società. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore, totale o parziale a seconda delle percentuali richieste, delle Quote possedute da un Fondo Interno all'altro. Tale operazione consiste nel disinvestimento totale o parziale dei Fondi Interni prescelti e nel contestuale investimento del relativo controvalore (determinato dal precedente disinvestimento) nel Fondo Interno di destinazione. Il valore unitario delle quote per entrambe le operazioni viene rilevato il giovedì della settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla data di richiesta Switch.

### **Ribilanciamento tra Fondi Interni e Gestione Separata**

Il Ribilanciamento è consentito solo in caso di scelta della Linea Libera. Il Contraente può effettuare un'operazione di Ribilanciamento tra il Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata purché siano trascorsi almeno sei mesi dalla data del 1/4/2022 facendone richiesta scritta alla Società ed indicando le percentuali desiderate di allocazione tra Comparto Unit e Fondo a Gestione Separata nel rispetto dei limiti minimi e massimi previsti. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore delle Quote possedute dal Comparto Unit alla Gestione Separata o dalla Gestione Separata al Comparto Unit a seconda della valorizzazione delle due componenti all'atto della richiesta di Ribilanciamento. L'operazione avviene il giovedì della settimana successiva alla ricezione della richiesta da parte della Società. E' possibile effettuare 2 Ribilanciamenti tra Fondi Interni e Gestione Separata in ciascun anno di contratto.

### **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 Comparto Unit 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 ai Fondi Interni, i relativi Regolamenti sono pubblicati sul sito internet della Società all'indirizzo [www.vittoriaassicurazioni.com](http://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?

|   |   |
|---|---|
| <b>Cosa fare in caso di evento?</b>       | <p>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 <a href="mailto:VittoriaAssicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it">VittoriaAssicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it</a>.</p>   |
| <b>Cosa fare in caso di evento?</b>       | <p><b>Denuncia di sinistro in caso di decesso</b><br/>         Alla richiesta devono essere allegati i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;</li> <li>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;</li> <li>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);</li> <li>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;</li> <li>e) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;</li> <li>f) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;</li> <li>g) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS – Common Reporting Standard;</li> <li>h) codice iban di ogni avente diritto;</li> <li>i) decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;</li> <li>j) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta, sottoscritto dal creditore o dal vincolatario.</li> </ul> <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><b>Prescrizione</b><br/>         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><b>Erogazione della prestazione</b><br/>         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> |
| <b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b> | <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?

|               |  |
|---------------|--|
| <b>Premio</b> | <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"> <li>- Linea di Investimento "Libera";</li> <li>- Linea di Investimento "Ribilanciata".</li> </ul> <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, nei Fondi Interni e nel Fondo a Gestione Separata.</p> |
|---------------|--|

Le percentuali di allocazione tra il Comparto Unit 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%      |
| Comparto Unit           | 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 | % Comparto Unit | % 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 Comparto Unit e Fondo a Gestione Separata su indicate determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla Data di Ribilanciamento.

Il Contraente può liberamente ripartire la parte di Premio destinata ai Fondi Interni.

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?

|                    |   |
|--------------------|---|
| <b>Durata</b>      | 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. |
| <b>Sospensione</b> | Il contratto non prevede casi specifici di sospensione delle garanzie.  |



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

|                    |   |
|--------------------|---|
| <b>Revoca</b>      | <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>   |
| <b>Recesso</b>     | <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"> <li>• la parte del Premio Investito allocata nella Gestione Separata;</li> <li>• il controvalore delle quote dei Fondi Interni, calcolato il giovedì della settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Recesso;</li> <li>• il caricamento fisso applicato in fase di sottoscrizione del Contratto.</li> </ul> <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> |
| <b>Risoluzione</b> | 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

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| <b>Valori di riscatto e riduzione</b> | <p><b>Riscatto</b></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"> <li>- il Capitale rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00% fino alla data di Disinvestimento;</li> <li>e</li> <li>- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata.</li> </ul> <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 dei Fondi Interni 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"> <li>- Totale, con conseguente estinzione del contratto;</li> <li>- Parziale, purché l'importo di capitale richiesto e l'importo di capitale residuo siano entrambi almeno pari a 5.000,00 euro.</li> </ul> <p>In caso di Riscatto Parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dai Fondi Interni 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 dei Fondi Interni, 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><b>Riduzione</b></p> <p>Il presente contratto non prevede il valore di riduzione.</p> |
| <p><b>Richiesta di informazioni</b></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<br/>Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano<br/>tel.02.482191 / mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it</p>  |



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ai clienti che, perseguendo un obiettivo di crescita del capitale a medio termine, intendono differenziare il loro investimento. L'investimento nel comparto unit ha l'obiettivo di far crescere il capitale investito in base al valore delle quote, mentre l'investimento in Gestione Separata ha lo scopo di stabilizzarne la volatilità. È indicato per i clienti che hanno una medio alta o alta propensione al rischio, una media o alta capacità di sostenere perdite sui propri investimenti e hanno una media conoscenza dei mercati finanziari.

Il contratto è stipulabile purché l'Assicurato abbia un'età contrattuale non inferiore a 18 anni né superiore a 80 anni. Per età contrattuale dell'Assicurato si intende l'età, espressa in anni interi, compiuta all'ultimo compleanno. Qualora alla Data di Decorrenza siano trascorsi dall'ultimo compleanno sei mesi o più, l'età utilizzata per il calcolo del Capitale Assicurato (età computabile) viene aumentata di un anno.



## 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 Comparto Unit

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 i Fondi Interni, 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 tra Fondi Interni e Gestione Separata è previsto 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 81,18%.



### 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 Comparto Unit sia al rendimento della Gestione Separata riportati nei KID.

Per la parte relativa al Comparto Unit 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?

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| <b>All'impresa assicuratrice</b> | 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 <a href="mailto:servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it">servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it</a> ). Il Servizio Reclami, quale funzione aziendale incaricata, provvederà a fornire riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni. Il termine massimo di 45 giorni per fornire riscontro potrà essere sospeso per un massimo di 15 giorni per le necessarie integrazioni istruttorie. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'Impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati. Tuttavia, ove il reclamo dovesse pervenire all'Impresa, la stessa lo trasmetterà tempestivamente all'Intermediario, dandone contestuale notizia al reclamante, affinché provveda ad analizzare il reclamo e a dare riscontro entro il termine massimo di 45 giorni. Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria. |
| <b>All'IVASS</b>                 | 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: <a href="mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it">tutela.consumatore@pec.ivass.it</a> . Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>  |



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

|  |   |
|--|---|
| <b>Mediazione</b>  | La mediazione obbligatoria è un istituto che si avvale dell'intervento di un terzo imparziale (mediatore) e finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa, come previsto dal Decreto Legislativo del 4 marzo 2010 n.28. La richiesta di mediazione nei confronti di Vittoria Assicurazioni S.p.A. deve essere depositata presso un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Le materie in cui la mediazione risulta obbligatoria sono quelle in tema di "condominio, diritti reali, divisioni, successioni ereditarie, patti di famiglia, locazioni, comodato, affitto di aziende, risarcimento di danno derivante da responsabilità medica e sanitaria e da diffamazione a mezzo stampa o con altro mezzo di pubblicità, contratti assicurativi, bancari e finanziari". Nelle materie in cui esiste l'obbligatorietà della mediazione le parti dovranno necessariamente farsi assistere da un avvocato. La procedura è facoltativa per le controversie in materia di risarcimento dei danni da circolazione di veicoli o natanti. |
| <b>Negoziazione assistita</b>                                      | 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.   |
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b> | 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

|   |  |
|---|--|
| <b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b> | <p><b><u>Trattamento fiscale dei premi</u></b><br/>I Premi versati sul presente contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta e non danno diritto ad alcuna detrazione fiscale.</p> <p><b><u>Tassazione delle somme corrisposte</u></b><br/>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> <p><b><u>Imposta di bollo</u></b><br/>Ai sensi dell'art. 19 del d.l. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge n. 214/2011, il contratto, per la parte di Premio/Prestazione riferita al Comparto Unit, è soggetto all'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela.</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 01/08/2023

**Il presente documento contenente:**

- Indice
- Glossario
- Condizioni di Assicurazione
- Regolamento del Fondo Vittoria Azionario Europa
- Regolamento del Fondo Interno Vittoria 100
- Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento
- 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 ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked denominati Vittoria Azionario Europa Classe A e Vittoria 100 Classe B.

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 dei Fondi Interni,
- vogliono differenziare il proprio investimento secondo diversi gradi di rischio e di rendimento offerti dalla Gestione Separata e dai Fondi Interni.

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](mailto: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.

|  |         |
|--|---------|
| <b>Glossario</b>   | Pag. 2  |
| <b>Condizioni di Assicurazione</b>   | Pag. 7  |
| <b>Cosa assicura e quali sono le prestazioni</b>   | Pag. 7  |
| 1 - Prestazioni  | Pag. 8  |
| 2 - Rendimento attribuito al contratto   | Pag. 9  |
| 3 - Valore unitario delle quote dei Fondi Interni  | Pag. 10 |
| 4 - Pagamento del Premio   | Pag. 10 |
| 5 - Costi  | Pag. 11 |
| <b>Contratto dalla A alla Z</b>  | Pag. 14 |
| 6 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto  | Pag. 14 |
| 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, Ribilanciamento 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. 20 |
| 19 - Prescrizione  | Pag. 20 |
| 20 - Legge applicabile al contratto  | Pag. 20 |
| <b>Modalità per la liquidazione delle prestazioni</b>  | Pag. 21 |
| 21 - Pagamenti della Società   | Pag. 21 |
| 22 - Riscatto  | Pag. 22 |
| 23 - Opzioni - Conversione in rendita  | Pag. 23 |
| <b>Norme di legge richiamate in polizza</b>  | Pag. 24 |
| <b>Regolamento del Fondo Vittoria Azionario Europa</b>   | Pag. 26 |
| <b>Regolamento del Fondo Vittoria 100</b>  | Pag. 29 |
| <b>Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento</b>   | Pag. 33 |
| <b>Modulo di Proposta</b>  |         |

## 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

È 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**

I Fondi Interni Assicurativi 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 dei Fondi Assicurativi Interni 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 nei Fondi Assicurativi Interni 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 automatico**

Il giorno in cui la Società attribuisce le percentuali di allocazione tra Fondi Interni 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.

### **Fondi Interni (o Fondi Assicurativi Interni)**

Fondi 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) dei fondi stessi. 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 dei Fondi Interni 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**

Operazione con la quale, su richiesta del Contraente, la composizione degli investimenti dei premi tra Comparto Unit e Gestione Separata viene modificata.

**Ribilanciamento automatico**

Operazione con la quale, su richiesta del Contraente, la composizione degli investimenti dei premi tra Comparto Unit e Gestione Separata viene modificata secondo una delle 5 combinazioni fisse di allocazione tra Fondi Interni e Fondo a Gestione Separata, determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla Data di Ribilanciamento. Disponibile solo per la Linea di Investimento Ribilanciata è effettuato annualmente il primo giovedì successivo al 15 Dicembre di ogni anno (Data di Ribilanciamento).



### **Riscatto Parziale**

È 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**

È 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, il Contraente ha la facoltà di modificare le combinazioni di investimento esclusivamente nell'ambito del Comparto Unit.

### **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**

È 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 ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked denominati Vittoria Azionario Europa Classe A e Vittoria 100 Classe B.

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 ad 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 sopradescritti 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.

A seguito dell'introduzione della Legge n. 220 del 9 dicembre 2021, la Compagnia ha adottato un criterio di selezione più stringente in merito agli investimenti in società nel cui oggetto sociale vengono ricomprese attività collegate ad armi controverse.

In particolare, la Compagnia dichiara di non finanziare direttamente società che – direttamente o tramite società controllate o collegate - utilizzano, sviluppano, producono, acquistano, accumulano o commerciano armi controverse (bombe a grappolo, mine antiuomo, armi nucleari, armi biologiche e chimiche), o componenti/servizi chiave per la realizzazione di tali armi.

La Compagnia considera inoltre i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (Principle Adverse Impact, di seguito PAI), individuati nella propria politica d'investimento. In conformità a quanto previsto dall'articolo 4, paragrafo 1, lettera a) del SFDR (Regolamento (UE) 2019/2088), ha presentato la Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. In applicazione della stessa normativa, ha proceduto a individuare e a prioritizzare i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

In particolare, si sono tenuti in considerazione i menzionati criteri d'esclusione, e si è proceduto in coerenza con gli stessi. Non essendo presente un PAI in corrispondenza dell'esclusione del gioco d'azzardo, sono stati individuati e prioritizzati i seguenti due PAI:

- PAI numero 4: Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili – in coerenza con il criterio di esclusione sulle attività collegate ad impianti di estrazione del carbone;
- PAI numero 14: Esposizione ad armi controverse – in coerenza con il criterio di esclusione sulle attività collegate ad armi controverse.

Il prodotto prende in considerazione i PAI secondo quanto riportato nella "Dichiarazione sui principali effetti negativi sulla sostenibilità", disponibile sul sito della Compagnia ([www.vittoriassicurazioni.it](http://www.vittoriassicurazioni.it)).

### 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 nei Fondi Interni (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 nei Fondi Interni.**

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:

- a) ottenere un valore in caso di riscatto inferiore ai premi versati;
- b) 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 nei Fondi Interni** pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni 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:

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

Si precisa che con riferimento al Capitale Caso Morte riferito ai Fondi Interni 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%        |
| • <b>Rendimento attribuito al contratto</b> | <b>2,60%</b> |

### 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 dei Fondi Interni

Il valore unitario della quota dei Fondi Interni al netto degli oneri a carico dei fondi 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 dei fondi stessi – ai sensi del relativo Regolamento – e pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo [www.vittoriaassicurazioni.com](http://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, nei Fondi Interni e nel Fondo a Gestione Separata.

Le percentuali di allocazione tra i Fondi Interni 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%                    |
| Comparto Unit           | 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.

Il Contraente può liberamente ripartire la parte di Premio destinata ai Fondi Interni.

La **Linea di investimento “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 | % Comparto Unit | % 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 Ribilanciata 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 Fondi Interni 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 Ribilanciamenti su richiesta del Contraente.

Il Contraente può liberamente ripartire la parte di Premio destinata ai Fondi Interni.

È 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.

| <b>Somma premi versati al netto dei riscatti parziali (euro)</b> | <b>Caricamento Percentuale</b> |
|--|--------------------------------|
| 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

| <b>Data richiesta riscatto</b> | <b>Penalità di Riscatto Totale</b> | <b>Penalità di Riscatto Parziale</b> |
|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| 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%                                |

### Fondi Interni

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 di Ribilanciamento

Ogni Ribilanciamento viene gravato di un costo fisso di 25,00 euro.

### Costi di Ribilanciamento automatico

Non è previsto alcun costo.

### 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%         |
| • <b>Rendimento attribuito al contratto</b> | <b>-1,20%</b> |

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%        |
| • <b>Rendimento attribuito al contratto</b> | <b>2,60%</b> |

### Costi gravanti sui Fondi Interni

#### Commissione di gestione

| Fondo Interno                            | Commissione di Gestione<br>(% su base annua) |
|--|--|
| Fondo Vittoria Azionario Europa Classe A | 2,00%  |
| Fondo Vittoria 100 Classe B              | 0,90%  |

I costi di gestione sono calcolati e imputati settimanalmente al patrimonio netto dei Fondi Interni 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 dei Fondi Interni, calcolato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso. La componente di Premio investita nei Fondi Interni sarà diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/ incremento del valore delle quote dei Fondi Interni 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.

Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che l'Impresa non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del codice civile, l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni. In ogni caso, l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.

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, Ribilanciamento 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 tra Fondi Interni unit-linked

Il Contraente, **purchè siano trascorsi almeno sei mesi dalla data del 2/5/2022**, può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ripartire diversamente il controvalore investito tra i Fondi Interni unit linked facendone richiesta scritta alla Società. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore, totale o parziale a seconda delle percentuali richieste, delle Quote possedute da un Fondo Interno all'altro. Tale operazione consiste nel disinvestimento totale o parziale dei Fondi Interni prescelti e nel contestuale investimento del relativo controvalore (determinato dal precedente disinvestimento) nel Fondo Interno di destinazione. Il valore unitario delle quote per entrambe le operazioni viene rilevato il giovedì della settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla data di richiesta Switch. Per Data di Richiesta di Switch si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Switch da parte del Contraente. 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. Ad ogni operazione di Switch 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 i rispettivi valori unitari delle quote.

#### Ribilanciamento tra Comparto Unit e Gestione Separata

Il Ribilanciamento è consentito solo in caso di scelta della Linea di Investimento Libera.

Il Contraente **purché siano trascorsi almeno sei mesi dalla data del 2/5/2022**, può effettuare un'operazione di Ribilanciamento tra il Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata facendone richiesta scritta alla Società ed indicando le percentuali desiderate di allocazione tra Comparto Unit 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%                    |
| Comparto Unit           | 90%                     | 30%                    |

L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore delle Quote possedute dal Comparto Unit alla Gestione Separata o dalla Gestione Separata al Comparto Unit a seconda della valorizzazione delle due componenti all'atto della richiesta di Ribilanciamento. L'operazione avviene il giovedì della settimana successiva alla ricezione della richiesta da parte della Società.

Per Data di Richiesta di Ribilanciamento si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Ribilanciamento da parte del Contraente.

**E' possibile effettuare al massimo 2 Ribilanciamenti tra Fondi Interni e Gestione Separata in ciascun anno di contratto;** ogni Ribilanciamento viene gravato di un costo fisso pari a 25,00 euro.

Non sono consentiti 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 Comparto Unit 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 | % Comparto Unit | % 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%              |

\*\*\*

Ad operazione di Switch, Ribilanciamento 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 del Set Informativo aggiornato, unitamente ai nuovi Regolamenti.

**AVVERTENZA:** non è possibile gestire contemporaneamente più operazioni di investimento o disinvestimento. Pertanto, qualora fossero concomitanti due tra operazioni di Riscatto, Versamento Aggiuntivo, Switch e Ribilanciamento la seconda operazione non potrà essere effettuata, a meno di interruzione della prima qualora non siano già stati generati i relativi ordini di compravendita.

## 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 S.p.A. – 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, il documento unico di rendicontazione 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](http://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 dei Fondi Interni;
- le date di incasso ed investimento;
- la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite nei Fondi Interni;
- 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 Fondi Interni 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](mailto: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 dei Fondi Interni 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 dei Fondi Interni) 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, dai Fondi Interni 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, Ribilanciamenti 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%                         |

## Fondi Interni

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 dei Fondi Interni, 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 *umentando 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 finché l'Assicurato sia in vita;
- una rendita pagabile in modo certo per cinque o dieci anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile in misura totale o parziale, a favore di una persona preventivamente designata fino a quando questa è in vita.

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 fomirà, 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.) normativa sulle così dette "polizze dormienti";
- D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007 (s.m.i.) normativa antiriciclaggio;
- Regolamento ISVAP n. 38 del 03.06.2011 normativa relativa la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate delle imprese che esercitano l'assicurazione sulla vita;
- GDPR - Regolamento UE 2016/679 normativa relativa al trattamento dei dati personali.

# 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](http://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.

## 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 100" (di seguito il "Fondo").

Il Fondo si suddivide in classi di quote denominate:

- Vittoria 100 classe A
- Vittoria 100 classe B

Le classi di quote si caratterizzano per un diverso livello di commissione annua di gestione e i relativi criteri di accesso vengono definiti in base allo status di:

- dipendenti del Gruppo Vittoria Assicurazioni (Vittoria 100 classe A)
- soggetti diversi da dipendenti del Gruppo Vittoria Assicurazioni (Vittoria 100 classe B)

**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 come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.

Il Fondo non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata. Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo, è stata individuata la volatilità media annua attesa ritenuta accettabile nella misura massima del 5%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del Fondo attesa in un determinato periodo di tempo.

La gestione del patrimonio del Fondo prevede un'allocazione dinamica e diversificata tra le classi di attivi. La ripartizione tra le diverse classi di attivi potrà variare in base alle analisi macroeconomiche e dei mercati finanziari, con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo entro una volatilità annua massima ritenuta accettabile del 5%.

Il Fondo viene gestito attivamente attraverso l'investimento in titoli e in parti di OICR quest'ultimi selezionati in funzione della valutazione del gestore dell'OICR investito, tenuto conto della specializzazione e dello stile di gestione, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti. La scelta di allocazione nei limiti previsti (vedasi Art. 3), ha lo scopo di esporre il Fondo fino ad un massimo del 15% al mercato azionario qualora ciò sia ritenuto coerente con l'andamento atteso dei mercati finanziari. La politica di investimento si basa per la componente azionaria sulla analisi della specializzazione e dello stile di gestione degli OICR selezionati o di altri strumenti finanziari utilizzabili quali Exchange Trade Fund (ETF); per la componente obbligazionaria sulle previsioni circa l'andamento e l'evoluzione dei tassi di interesse, dei cambi e sulla qualità degli emittenti effettuate dal gestore del Fondo. Il Fondo può prevedere l'investimento in FIA (Fondi di Investimento Alternativi) nei limiti previsti dal successivo art. 3 al



fine di diversificare il rischio e prendere esposizione verso attività meno liquide. Nella selezione degli strumenti finanziari in valuta estera viene tenuto in considerazione il fattore rischio di cambio.

Il Fondo ha un profilo di rischio medio.

### **Art. 3 - Caratteristiche**

Il Fondo è di tipo ad accumulazione. Non è, pertanto, contemplata la distribuzione di proventi, in favore degli Investitori-Contraenti.

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

Il Fondo investe in OICR la cui politica sia compatibile con quella del Fondo (il Fondo può investire in OICR Collegati nel limite del 10%). Il Fondo può altresì investire in:

- FIA aperti non riservati, la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo e che soddisfino i requisiti previsti dalla normativa di riferimento, nella misura massima del 10% del patrimonio del Fondo stesso;
- FIA chiusi, la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo, nel rispetto delle condizioni stabilite dalla disciplina di tempo in tempo vigente ed applicabile, e, per i FIA chiusi non quotati, fino ad un massimo del 10% del patrimonio netto del Fondo;
- depositi bancari e strumenti del mercato monetario per una percentuale non superiore al 20%;
- obbligazioni e strumenti monetari, in azioni, in altri strumenti finanziari non quotati e/o quotandi;

Il Fondo investe senza vincoli predeterminati in ordine all'area geografica.

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 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 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 del Fondo viene pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo [www.vittoriaassicurazioni.com](http://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;

| Fondo                 | Commissione di gestione |
|-----------------------|-------------------------|
| Vittoria 100 classe A | 0,45%                   |
| Vittoria 100 classe B | 0,90%                   |

- 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.

La commissione dello 0,9% sulla classe B, è stata calcolata come media della management fee dei fondi che presentano una composizione "più o meno" simile alla composizione target del fondo interno.

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 1,5% 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.





**PROPOSTA CONTRATTO N°**

|                      |   |         |             |
|----------------------|---|---------|-------------|
| Prodotto             | <b>Vittoria InvestiMeglio - DoppiaEvoluzione Valore</b> | Tariffa | <b>941X</b> |
| 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 | <b>Pari al giovedì della settimana successiva all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente dell'intermediario o di Compagnia. Verrà comunicata insieme al numero di contratto con successiva lettera di conferma.</b> | Durata anni | <b>Vita Intera</b> |
|------------|--|-------------|--------------------|

**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 |
|----------------------------|---|-------------------|-------------------------|---|-------------------|
|                            |   |                   |                         |   |                   |
| <b>Totale</b>              |   |                   |                         |   |                   |

\*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 |  |
|-------------------------------|--|


**Vittoria**  
Assicurazioni






## 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](http://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                                     | <b>941X - Vittoria Doppio Valore Mix</b>              |           |
| Tipo Apertura  | <b>Apertura di rapporto continuativo</b>              |           |
| Tipo Polizza   | <b>Polizza Multiramo</b>                              |           |
| Caratteristiche Polizza                                  | <b>Rapporto aperto con piano dei pagamenti libero</b> |           |
| Scopo Prevalente Del Rapporto                            | <b>Investimento</b>                                   |           |
| Operazione   | <b>Versamento iniziale</b>                            | 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.<sup>1</sup> 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

<sup>1</sup> 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 verificassero 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 01/08/2023



**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\_20230801 - VITTORIA INVESTIMEGLIO - DOPPIAEVOLUZIONE VALORE