Prodotti per te

Condizioni di Assicurazione | Contratto di Assicurazione del Ramo Vita

Vittoria MultiAsset Unico III
Assicurazione Vita Multiramo con partecipazione agli utili e Unit Linked - Tar. 901A

Documento redatto secondo le linee guida Contratti Semplici e Chiari del tavolo tecnico ANIA| Associazioni Consumatori | Associazioni Intermediari.

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state aggiornate in data 29/07/2024

Vittoria Assicurazioni
CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI

Gentile Cliente,

qui di seguito Le riepiloghiamo le caratteristiche salienti del prodotto Vittoria MultiAsset Unico III; si tratta di una polizza vita multiramo a Premio unico le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Valore e ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked denominati Vittoria Equilibrato, Vittoria Dinamico, Vittoria Rendita e Vittoria Flessibile Globale.

Vittoria MultiAsset Unico III 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 riscosse 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: https://www.vittoriaassicurazioni.com/contatti/reclami/
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.

Indice

Glossario pag. 2

Condizioni di Assicurazione pag. 8

Cosa assicura e quali sono le prestazioni pag. 8

Art. 1 - Prestazioni pag. 9
Art. 2 - Rendimento attribuito al contratto pag. 11
Art. 3 - Valore delle Quote del Fondi Interni pag. 13
Art. 4 - Pagamento dei Premi pag. 13
Art. 5 - Costi pag. 16

Il Contratto dalla "A" alla "Z" pag. 20

Art. 6 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto pag. 20
Art. 7 - Facoltà di Revoca della Proposta pag. 20
Art. 8 - Diritto di Recesso dal contratto pag. 21
Art. 9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato pag. 21
Art. 10 - Operazioni di modifica delle combinazioni di investimento: Switch e Ribilanciamento pag. 22
Art. 11 - Cessione, Pegno e Vincolo pag. 23
Art. 12 - Beneficiari e Referente Terzo pag. 23
Art. 13 - Prestiti pag. 24
Art. 14 - Foro Competente pag. 24
Art. 15 - Normativa FATCA/CRS pag. 24
Art. 16 - Trasferimenti residenza transnazionali pag. 25
Art. 17 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata pag. 25
Art. 18 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata pag. 25
Art. 19 - Lettera di conferma di investimento del Premio di perfezionamento pag. 26
Art. 20 - Prescrizione pag. 27
Art. 21 - Legge applicabile al contratto pag. 27

Modalità per la liquidazione delle prestazioni pag. 28

Art. 22 - Pagamenti della Società pag. 28
Art. 23 - Riscatto pag. 29
Art. 24 - Opzione Conversione in Rendita e Opzione di differimento a scadenza pag. 33

Norme di legge richiamate in polizza pag. 35

Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Valore pag. 37
Regolamento del Fondo Interno Vittoria Equilibrato pag. 39
Regolamento del Fondo Interno Vittoria Dinamico pag. 43
Regolamento del Fondo Interno Vittoria Rendita pag. 47
Regolamento del Fondo Interno Vittoria Flessibile Globale pag. 51

Modulo di Proposta

Glossario

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

Appendice
Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

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 Fondi Interni/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.

Bonus
Consiste in un importo calcolato in percentuale sul Premio Investito che viene automaticamente investito alla Data di Decorrenza nella medesima proporzione del Premio nel Comparto Unit e nel Comparto Gestione Separata.

Capitale Assicurato (rif. Gestione Separata)
È il capitale, come da prestazione iniziale indicata in Polizza, incrementato di eventuali ulteriori porzioni di capitale derivanti da Versamenti Aggiuntivi e comprensivo dell'eventuale quota di Bonus, incrementato delle rivalutazioni annue di volta in volta riconosciute su detto capitale e riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

Capitale Investito (rif. Comparto Unit)
Il capitale investito dalla Società nei Fondi Interni determinato dalla parte di Premio Investito destinata al Comparto Unit e dall'eventuale quota di Bonus investita nei medesimi Fondi Interni e 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 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.

Consolidamento
Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, è definitivamente acquisito dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire. Il presente contratto non prevede il consolidamento delle rivalutazioni di volta in volta riconosciute.

Contraente (Investitore-Contraente)
È la persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società, paga il Premio 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 sul Premio, sull'importo liquidabile in caso di Riscatto o, laddove previsto dal contratto, sulle prestazioni assicurative dovute dalla Società.

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

Data di Disinvestimento

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

Data di Investimento

Il giorno in cui la Società investe il Premio nel Fondo Assicurativo Interno e/o lo attribuisce alla Gestione Interna Separata. Nel presente contratto coincide con la Data di Decorrenza per il Premio di Perfezionamento. Corrisponde al giovedì della settimana successiva alla data in cui il Premio di Perfezionamento è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia.

Data di Notifica del Decesso

Si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione.

Data di Richiesta di Riscatto

Si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria.

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.

Differimento

Facoltà del Contraente di optare alla scadenza contrattuale per un differimento delle prestazioni per un periodo di anni due.

Durata

È il periodo durante il quale il contratto è efficace.

Fondo Gestione Separata (o Fondo Gestione Interna Separata, o Gestione 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 Valore.

Fondi Interni (o Fondi Assicurativi Interni)

Fondi d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituiti all'interno della Società e gestiti separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui viene fatto confluire il premio, al netto dei costi, versato dall'Investitore-Contraente, il quale viene convertito 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 sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

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).

Lettera Informativa Perdite
Comunicazione che la Società invia all'Investitore-Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto al Premio Investito.

OICR
E' 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 simplo 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
Il Premio Versato, al netto degli eventuali costi e caricamenti, investito nel Comparto Unit e nel Comparto Gestione Separata.

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
Il Premio corrisposto dal Contraente, comprensivo degli eventuali costi e caricamenti.

Prestito
Somma che il Contraente può richiedere alla Società nei limiti del valore di Riscatto eventualmente previsto dal contratto. Non consentito nel presente contratto.

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

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

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

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

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

Regolamento del Fondo a Gestione Separata
L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

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

Regolamento Isvap 38/2011
Concerne la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate, ivi compresa l'individuazione dei limiti degli importi che possono essere movimentati sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla gestione, nonché, in caso di superamento di tali limiti, idonei presidi da adottare. Il fine è la maggior tutela possibile della generalità dei Contraenti.

Rendimento trattenuto (o aliquota trattenuta)
Parte del rendimento lordo del Fondo Gestione Separata 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.

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 del Premio versato per far fronte agli obblighi futuri assunti verso i Beneficiari.

Risoluzione del contratto
È l'evento a seguito del quale il contratto perde ogni sua efficacia, e decadono tutte le garanzie e tutti gli impegni contrattuali.

Società, Impresa o Compagnia
È l'impresa autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa. Nel presente contratto i termini 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.

Versamenti Aggiuntivi
Premi unici integrativi che il Contraente può versare nel corso della Durata contrattuale, trascorsi trenta giorni dalla Data di Decorrenza del contratto. Consentiti solo per la Selezione No Load.

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.

Volatilità
Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

Condizioni di Assicurazione

Cosa assicura e quali sono le prestazioni

Premessa

Vittoria MultiAsset Unico III (tariffa 901A) è un contratto assicurativo di tipo multiramo che prevede la combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (ramo I) e un prodotto finanziario assicurativo di tipo unit linked (ramo III).
Le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Valore e ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked denominati Fondo Vittoria Equilibrato, Fondo Vittoria Dinamico, Fondo Vittoria Rendita e Fondo Vittoria Flessibile Globale.

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 definirne 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.vittoriaassicurazioni.com).

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

Art. 1 - Prestazioni

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate sia all'andamento del valore di attivi contenuti nei Fondi Interni, più precisamente Vittoria Equilibrato, Vittoria Dinamico, Vittoria Rendita e Vittoria Flessibile Globale e sia al rendimento della Gestione Separata "Fondo Vittoria Obiettivo Valore".

Per la componente di Premio investita nei Fondi Interni (di seguito "Comparto Unit") le prestazioni assicurate dal contratto sono espresse in quote dei Fondi, 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 al premio investito nei Fondi Interni. Pertanto, il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nei Fondi Interni, riconducibili all'andamento del valore delle quote.
Il contratto comporta i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente:
a) ottenere un valore in caso di Riscatto o a scadenza inferiore al Premio versato;
b) ottenere un capitale in caso di decesso dell'Assicurato inferiore al Premio versato.

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 Valore" come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione.

Dal momento che la rivalutazione annua riconosciuta può avere valori negativi le partecipazioni agli utili, una volta comunicate al Contraente, non risultano definitivamente acquisite fermo restando la garanzia di restituzione del premio investito nella Gestione Separata come meglio dettagliato ai successivi art. 1.1 e 1.2.

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

Il cliente ha la possibilità di scegliere una delle seguenti tre selezioni di investimento:

- Selezione Plus: è previsto il pagamento di un Premio unico e le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Valore e ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked denominati Fondo Vittoria Equilibrato Classe D, Fondo Vittoria Dinamico Classe D, Fondo Vittoria Rendita Classe D e Fondo Vittoria Flessibile Globale Classe D.
- Selezione No Load: è previsto il pagamento di un Premio unico con possibilità di corrispondere ulteriori Versamenti Aggiuntivi e le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Valore e ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked denominati Fondo Vittoria Equilibrato Classe E, Fondo Vittoria Dinamico Classe E, Fondo Vittoria Rendita Classe E e Fondo Vittoria Flessibile Globale Classe E.

- Selezione Bonus: è previsto il pagamento di un Premio unico e le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Valore e ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked denominati Fondo Vittoria Equilibrato Classe E, Fondo Vittoria Dinamico Classe E, Fondo Vittoria Rendita Classe E e Fondo Vittoria Flessibile Globale Classe E. Alla sottoscrizione del contratto la Società riconosce al Contraente un bonus pari al 2,50% del Premio complessivamente Investito. L'importo così ottenuto sarà investito con la medesima ripartizione prescelta per l'investimento del Premio tra Fondi Interni e Fondo a Gestione Separata.

Nel corso della Durata contrattuale non è possibile modificare la Selezione scelta alla sottoscrizione.

A fronte del pagamento dei premi la Società si impegna a offrire le seguenti prestazioni:

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

In caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale prevista o alla scadenza del periodo di differimento opzionale, la Società liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata a tale data, pari alla somma tra:

1) 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 Obiettivo Valore come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione;
2) la prestazione relativa all'investimento nei Fondi Interni, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto.

È comunque possibile esercitare il diritto di Riscatto Totale e Parziale alle modalità e alle condizioni meglio precisate all'Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione.

Relativamente alle somme investite nei Fondi Interni, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto, la prestazione a scadenza o in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Art. 1.2 - 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, 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 Obiettivo Valore come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione;
2) la prestazione relativa all'investimento nei Fondi Interni, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto;
3) un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando le prestazioni di cui ai precedenti punti 1) e 2) per un'aliquota, funzione dell'età dell'Assicurato alla Data del Disinvestimento, di seguito riportata:

Età Assicurato	Fino a 75 anni	Compresa tra 76 e 80 anni	Superiore a 80 anni
Maggiorazione	1,00%	0,50%	0,10%

Solo per la Selezione Bonus, l'importo ottenuto dalla somma delle prestazioni di cui ai punti 1) e 2) sarà decurtato, nel caso di decesso avvenuto nei primi 4 anni dalla data di Decorrenza, di un importo pari al Bonus

riconosciuto in fase di sottoscrizione riproporzionato in funzione dei giorni trascorsi espressi in anni dalla data di Disinvestimento ed il termine della quarta annualità contrattuale.
Più precisamente l'importo eventualmente da decurtare dalla prestazione complessiva è pari a:

$$\frac{\text{Bonus} * (4 - n)}{4}$$

dove n = giorni trascorsi tra la Data di Decorrenza ed il Disinvestimento espressi in anni commerciali.

Ad esempio se il decesso si dovesse verificare 900 giorni (2,5 anni) dopo la Data di Decorrenza ed il Bonus riconosciuto in sottoscrizione fosse stato 1.000,00 euro, l'importo da decurtare sarebbe pari ad euro:

$$\frac{1.000{,}00 * (4 - 2{,}5)}{4} = 375{,}00$$

***

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 Data di Disinvestimento coincide con il giovedì lavorativo successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Notifica del Decesso. Per Data di Notifica del Decesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta come meglio dettagliato all'Art. 22 delle Condizioni di Assicurazione.

Relativamente alle somme investite nei Fondi Interni, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Art. 2 - Rendimento attribuito al contratto

A fronte degli impegni assunti con il presente contratto la Società ha istituito una specifica Gestione Interna Separata degli investimenti denominata Fondo Vittoria Obiettivo Valore, 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 Valore" attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.
Tale rendimento verrà riconosciuto secondo le seguenti modalità:

a) Rendimento ottenuto dal Fondo "Vittoria Obiettivo Valore"
   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 Valore	1,50%

L'aliquota trattenuta verrà applicata indipendentemente dal rendimento del Fondo a Gestione Separata; pertanto, il rendimento attribuito al contratto potrà essere anche negativo.
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 1,50%
- Incremento aliquota trattenuta 0,20%
- **Rendimento attribuito al contratto 2,30%**

c) Misura di rivalutazione

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

d) Rivalutazione annuale del capitale

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

- incrementandolo o diminuendolo della misura di rivalutazione di cui al precedente punto c);
- incrementandolo o diminuendolo della misura di rivalutazione, con il procedimento pro-rata temporis, i capitali acquisiti con gli eventuali Versamenti Aggiuntivi effettuati a partire dalla precedente Ricorrenza Anniversaria tenuto conto di eventuali operazioni di Riscatto Parziale.

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 considerando l'intervallo di tempo trascorso dall'ultima Ricorrenza Anniversaria che precede la data di liquidazione.
La misura di rivalutazione pro-rata temporis si applica:

- al Capitale Assicurato rivalutato quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria precedente;
- ai capitali acquisiti con gli eventuali Versamenti Aggiuntivi effettuati in data coincidente o successiva alla Ricorrenza Anniversaria precedente tenuto conto di eventuali operazioni di Riscatto Parziale.

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

La rivalutazione viene riconosciuta dall'ultima ricorrenza Anniversaria fino alla Data del Disinvestimento.

Il rendimento attribuito al contratto durante l'eventuale periodo di differimento verrà determinato con le medesime modalità previste in corso di contratto.

Art. 3 - Valore delle quote dei Fondi Interni

Il valore unitario delle quote 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 giornalmente sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.

In caso di Recesso, il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Comunicazione del Recesso.
Per Data di Comunicazione del Recesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Recesso da parte del Contraente.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) antecedente la data di scadenza contrattuale prevista.

In caso di decesso dell'Assicurato il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) della settimana successiva alla Data di Notifica del Decesso. Per Data di Notifica del Decesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta come meglio dettagliato all'Art. 22 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di Riscatto, il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Riscatto. Per Data di Richiesta di Riscatto si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria come meglio dettagliato all'Art. 22 delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 4 - Pagamento dei Premi

Il contratto è a premio unico per le seguenti selezioni: Selezione Plus, Selezione Bonus.

Il contratto è a premio unico con possibilità di corrispondere ulteriori Versamenti Aggiuntivi per la Selezione No Load.

La corresponsione del Premio di Perfezionamento e degli eventuali Versamenti Aggiuntivi può avvenire esclusivamente mediante bonifico bancario a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. utilizzando le coordinate bancarie indicate sulla Proposta Contratto inserendo nella causale:

- Numero della Proposta Contratto;
- Cognome e Nome del Contraente.

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

Art. 4.1 - Premio unico di perfezionamento

Il Premio di Perfezionamento viene investito, al netto dei costi, in parte nella Gestione Separata ed in parte nel Comparto Unit mediante acquisizione di quote dei Fondi Interni.

Il Contraente può liberamente ripartire, tra i fondi disponibili all'interno di ciascuna selezione, la parte di Premio destinata ai Fondi Interni.

Il numero delle quote acquistate, viene determinato dividendo il Premio Investito destinato ai Fondi Interni per il valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva alla data in cui il premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla Proposta-Contratto, oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Il Premio di Perfezionamento viene corrisposto in un'unica soluzione con un importo minimo pari a 10.000,00 euro e non superiore a 1.000.000,00 di euro.

Le percentuali di allocazione tra Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata vengono discrezionalmente scelte dal Contraente, ma sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuna delle due sezioni:

Sezioni di investimento	Percentuale Massima (%)	Percentuale Minima (%)
Gestione Separata	60%	5%
Comparto Unit	95%	40%

Nel caso in cui il Premio Unico di Perfezionamento sia inferiore a 500.000,00 euro, l'investimento nel Fondo a Gestione Separata non potrà in ogni caso essere di importo superiore a 250.000,00 euro.

Se il Premio Unico di Perfezionamento è pari o superiore a 500.000,00 euro, l'allocazione nel Fondo a Gestione Separata potrà raggiungere la percentuale massima del 50%.

Alla sottoscrizione del contratto la Società riconosce al Contraente per la Selezione Bonus un bonus pari al 2,50% del Premio Investito.
L'importo così ottenuto sarà investito con la medesima ripartizione prescelta per l'investimento del Premio tra Fondi Interni e Fondo a Gestione Separata.

Il Contraente riceverà da parte della Società specifica comunicazione scritta ("Lettera di Conferma") che equivale anche ad accettazione della Proposta-Contratto con evidenza sia del numero definitivo di Polizza che della Data di Decorrenza del contratto.

La Data di Decorrenza è pari al giovedì della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla Proposta-Contratto o, nel caso in cui tale giorno risulti festivo, il giorno lavorativo immediatamente successivo.

L'investimento nel Comparto Gestione Separata avviene in pari data.

Tutte le coperture assicurative vengono attivate a partire dalla Data di Decorrenza e gli effetti del contratto partiranno, pertanto, dalla Data di Decorrenza.

Art. 4.2 - Versamenti Aggiuntivi - Selezione No Load

Il Contraente può, trascorsi trenta giorni dalla Data di Decorrenza del contratto, effettuare a sua discrezione Versamenti Aggiuntivi il cui totale, nel corso della Durata contrattuale, non può essere superiore a 100.000,00 euro e ogni singolo Versamento Aggiuntivo non può risultare inferiore a 10.000,00 euro.

In ogni caso la somma dei Premi (Premio di Perfezionamento ed eventuali Versamenti Aggiuntivi) versati non potrà eccedere l'importo di 1.000.000,00 di euro.

Il Versamento Aggiuntivo viene investito in parte nella Gestione Separata ed in parte nel Comparto Unit mediante acquisizione di quote dei Fondi Interni.
Il Contraente può liberamente ripartire, tra i fondi disponibili per la selezione, la parte di Premio destinata ai Fondi Interni.

Il numero delle quote acquistate, viene determinato dividendo il Premio Investito destinato ai Fondi Interni per il valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva alla data in cui il premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia, oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Le percentuali di allocazione tra Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata vengono discrezionalmente scelte dal Contraente, ma sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuna delle due sezioni:

Sezioni di investimento	Percentuale Massima (%)	Percentuale Minima (%)
Gestione Separata	60%	5%
Comparto Unit	95%	40%

Nel caso in cui la somma dei Premi (Premio Unico di Perfezionamento ed eventuali Versamenti Aggiuntivi) sia inferiore a 500.000,00 euro, l'investimento nel Fondo a Gestione Separata non potrà in ogni caso essere di importo superiore a 250.000,00 euro.

Se la somma dei Premi (Premio Unico di Perfezionamento ed eventuali Versamenti Aggiuntivi) è pari o superiore a 500.000,00 euro, l'allocazione nel Fondo a Gestione Separata potrà raggiungere la percentuale massima del 50%.

In caso di Versamento Aggiuntivo è prevista la sottoscrizione di un apposito modulo di versamento.

Sottoscritto il modulo di versamento, completo di tutte le informazioni ed i documenti richiesti dalla vigente normativa e corrisposto il relativo importo con le medesime modalità previste in caso di sottoscrizione, il Contraente riceve da parte della Società specifica comunicazione scritta di accettazione del versamento con evidenza della data effetto dell'operazione.

La data effetto è pari al giovedì della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia o, nel caso in cui tale giorno risulti festivo, il giorno lavorativo immediatamente successivo.

L'investimento nel Comparto Gestione Separata avviene in pari data.

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi. Il Contraente in tale eventualità riceverà tempestiva comunicazione scritta dalla Società e da quel momento non potrà più effettuare Versamenti Aggiuntivi.

***

Si ricorda che il contratto è caratterizzato da un grado di rischiosità variabile in funzione delle scelte di destinazione del Premio effettuate dal Contraente tra la componente unit linked (Fondi Interni) e Gestione Separata.

Una parte del Premio Versato viene utilizzata dalla Società per fare fronte ai Costi del contratto e non concorre dunque alla formazione del Capitale Assicurato o all'acquisto di quote dei Fondi Interni.

Avvertenza
Non è possibile gestire contemporaneamente più operazioni di investimento o disinvestimento. Pertanto, le operazioni di Riscatto, Versamento Aggiuntivo, Switch e Ribilanciamento, non potranno essere concomitanti.

Art. 5 - Costi

Costi gravanti sui Premi

Nella tabella di seguito riportata vengono evidenziati i Costi applicati al Premio di Perfezionamento e agli eventuali Versamenti Aggiuntivi previsti solo per la Selezione No Load:

Costi gravanti sul Premio	Caricamento Percentuale	Caricamento Fisso
Premio di Perfezionamento	0,00%	50,00 €
Versamenti Aggiuntivi	0,00%	50,00 €

Ad esempio, su un Premio al Perfezionamento o Versamento Aggiuntivo di 10.050,00 Euro, i Costi gravanti sul premio ammontano a 50,00 Euro.

Costi per riscatto

Al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente o parzialmente il contratto dopo che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, purché l'Assicurato sia in vita come meglio dettagliato all'art. 23 delle Condizioni Contrattuali.

Selezione Bonus e Selezione Plus

Nel caso in cui il Riscatto venga esercitato nel corso dei primi anni di Durata contrattuale vengono applicate le seguenti penalità:

Data richiesta riscatto	Selezione Bonus	Selezione Plus
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito	Riscatto non consentito
Nel corso della 2° annualità	2,00%	2,00%
Nel corso della 3° annualità	1,50%	1,50%
Nel corso della 4° annualità	1,00%	1,00%
Nel corso della 5° annualità	0,50%	-
Oltre	-	-

Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto Totale durante il 2° anno su un Premio investito di 10.000,00 Euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 200,00 Euro.

La penale di Riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella al premio unico investito (al netto, pertanto, dell'eventuale Bonus riconosciuto alla sottoscrizione che ha concorso alla determinazione del Capitale Assicurato e del Capitale Investito).

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del Riscatto parziale rispetto al Premio Investito come meglio dettagliato all'Art. 23.

Selezione No Load

Non è prevista l'applicazione di alcuna penale.

Costi di Switch

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

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

La Società riconosce al contratto il rendimento annuo conseguito dal Fondo "Vittoria Obiettivo Valore" trattenendo un'aliquota fissa pari a 1,50%.

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 1,50%
- Incremento aliquota trattenuta 0,00%
- **Rendimento attribuito al contratto -1,50%**

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 1,50%
- Incremento aliquota trattenuta 0,20%
- **Rendimento attribuito al contratto 2,30%**

Costi applicati sui Fondi Interni

Commissione di gestione

Selezione Plus

Fondo Interno	Commissione di Gestione (% su base annua)
Vittoria Equilibrato Classe D	1,65%
Vittoria Dinamico Classe D	2,15%
Vittoria Rendita Classe D	2,00%
Vittoria Flessibile Globale Classe D	3,15%

Selezione No Load, Selezione Bonus

Fondo Interno	Commissione di Gestione (% su base annua)
Vittoria Equilibrato Classe E	1,65%
Vittoria Dinamico Classe E	2,15%
Vittoria Rendita Classe E	2,00%
Vittoria Flessibile Globale Classe E	3,15%

I costi di gestione sono calcolati e imputati settimanalmente al patrimonio netto nei Fondi Interni e prelevati annualmente.

Commissione di performance

Selezione Plus

Fondo Interno	Commissione di Performance
Vittoria Equilibrato Classe D	0%
Vittoria Dinamico Classe D	0%
Vittoria Rendita Classe D	0%
Vittoria Flessibile Globale Classe D	0%

Selezione No Load, Selezione Bonus

Fondo Interno	Commissione di Performance
Vittoria Equilibrato Classe E	10%
Vittoria Dinamico Classe E	10%
Vittoria Rendita Classe E	10%
Vittoria Flessibile Globale Classe E	10%

I costi di performance sono calcolati settimanalmente e prelevati annualmente.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo relativo alla maggiorazione prestata in caso di decesso dell'Assicurato (Art. 1.2 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 revisione della contabilità e dei rendiconti del fondo, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- gli oneri fiscali di pertinenza del fondo.

Sono a carico della Società le spese di amministrazione e di commercializzazione, le eventuali spese derivanti dall'affidamento a intermediari abilitati del servizio di gestione e tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico dei Fondi Interni.

Gli oneri inerenti all'acquisizione e dismissione delle attività dei Fondi Interni non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Il Contratto dalla A alla Z

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

Alla sottoscrizione il cliente ha la possibilità di scegliere una delle seguenti tre selezioni di investimento: Selezione Plus, Selezione No Load, Selezione Bonus; nel corso della Durata contrattuale non è possibile modificare la Selezione scelta alla sottoscrizione.
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 contrattuale non inferiore a 18 anni né superiore a 85 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.

La durata del contratto è prestabilita ed è pari a 15 anni.

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.

Tutte le coperture assicurative vengono attivate a partire dalla Data di Decorrenza e gli effetti del contratto partiranno, pertanto, dalla Data di Decorrenza.

La Data di Decorrenza è pari al giovedì o, se festivo, al primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla Proposta-contratto. L'investimento nel Comparto Gestione Separata avviene in pari data.

Le prestazioni previste contrattualmente sono garantite a fronte del pagamento, in un'unica soluzione, del Premio con possibilità, trascorsi trenta giorni dalla Data di Decorrenza del contratto e per la sola Selezione No Load, di corrispondere ulteriori Premi mediante Versamenti Aggiuntivi.

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 (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo:

vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

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 dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società tramite:

- 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 (Posta Elettronica Certificata) specificando in oggetto "Liquidazione delle Prestazioni per Recesso" al seguente indirizzo:

vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it

La richiesta deve contenere 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 o dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata).

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

- il Capitale Assicurato diminuito dell'eventuale importo riconosciuto a titolo di Bonus, solo per la Selezione Bonus e investito in Gestione Separata;
- il controvalore delle quote dei Fondi Interni rilevato il giovedì della settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Recesso, diminuito dell'eventuale importo riconosciuto a titolo di Bonus, solo per la Selezione Bonus e investito nei Fondi Interni.
  Per Data di Richiesta di Recesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta di Recesso da parte del Contraente.
  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;
- il caricamento fisso applicato in fase di sottoscrizione del contratto.

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

Art. 9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.
L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute salvo i casi di non assicurabilità dello stesso.

In particolare, in caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, quest'ultima ha diritto:

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

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

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

Art. 10 - Operazioni di modifica delle combinazioni di investimento: Switch e Ribilanciamento

È facoltà del Contraente modificare le combinazioni di investimento nell'ambito dei Fondi Interni unit linked e del Fondo a Gestione Separata mediante operazioni di Switch e Ribilanciamento alle condizioni e modalità di seguito descritte.

Le operazioni di Switch e Ribilanciamento avvengono esclusivamente tra i Fondi presenti all'interno della medesima Selezione.

Switch tra Fondi Interni unit-linked

Il Contraente 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 Fondi Interni e Gestione Separata

Il Contraente, trascorsi almeno 6 mesi dalla Data di Decorrenza, può effettuare un'operazione di Ribilanciamento tra i Fondi Interni ed il Fondo a Gestione Separata facendone richiesta scritta alla Società ed indicando le percentuali desiderate di allocazione tra i Fondi Interni unit-linked e Fondo a Gestione Separata nel rispetto dei limiti minimi e massimi di cui all'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore delle Quote possedute dai Fondi Interni alla Gestione Separata o dalla Gestione Separata ai Fondi Interni 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. È possibile effettuare 2 ribilanciamenti tra Fondi Interni e Gestione Separata in ciascun anno di contratto.

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

***

Avvertenza

Non è possibile gestire contemporaneamente più operazioni di investimento o disinvestimento. Pertanto, le operazioni di Riscatto, Versamento Aggiuntivo, Switch e Ribilanciamento, non potranno essere concomitanti.

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 Riscatto, 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 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 – Prestiti

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 14 - 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. 15 - 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

  o mediante PEC (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo:

  vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it

  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. 16 - Trasferimenti residenza transnazionali

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

16.2. A seguito della 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.

16.3. In caso di mancata comunicazione, la Compagnia non eseguirà alcuno degli adempimenti; 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. 17 - 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. 18 - 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 Valore 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 la quale dovrà essere inoltrata a:

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

Area Riservata

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

Art. 19 - Lettera di conferma di investimento del Premio di perfezionamento

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;
- il numero definitivo di Polizza;
- 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 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. 20 - 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 dell'Economia e delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.

Art. 21 - Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Modalità per la liquidazione delle prestazioni

Art. 22 - 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

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.

Scadenza contrattuale

a) 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;
b) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
c) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
d) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS;
e) codice iban di ogni avente diritto;
f) decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
g) 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 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;
c) 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);
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;
e) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
f) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
g) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS;
h) codice iban di ogni avente diritto;
i) decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
j) 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. In particolare, la Compagnia si riserva di chiedere la produzione dell'originale della polizza qualora il beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione della Compagnia o quando la Compagnia stessa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il beneficiario intenda far valere. La richiesta di liquidazione può essere consegnata all'intermediario di riferimento 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.

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 di riferimento (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. 23 - Riscatto

Al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente o parzialmente il contratto dopo che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, purché l'Assicurato sia in vita.

Il valore di Riscatto è determinato dalla somma tra:

1) 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% fino alla Data di Disinvestimento;

   e

   - il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Valore come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione.

   Nel caso in cui la data effetto della richiesta 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;
2) la prestazione relativa al Capitale Investito nei Fondi Interni, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto alla Data di Disinvestimento.

Le prestazioni di cui ai precedenti punti 1) e 2) verranno diminuite dell'importo ottenuto applicando al Premio Investito le eventuali penalità di Riscatto indicate nel presente articolo.

Per Data di Disinvestimento si intende il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Comparto Unit e della Gestione Separata al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società.

In caso di Riscatto, il valore unitario delle quote viene rilevato nella Data di Disinvestimento ossia il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Riscatto. Per Data di Richiesta di Riscatto si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria come meglio dettagliato all'Art. 22 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Riscatto può essere:

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

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.

Ad esempio:

	Importi alla data di esecuzione dell'operazione	Percentuali
Totale Investito	**100.000,00**	**100%**
Capitale investito nei Fondi Interni	45.000,00	45%
Capitale investito nella Gestione Separata	55.000,00	55%
Importo da liquidare al Contraente	**10.000,00**	**100%**
Disinvestimento nei Fondi Interni	4.500,00	45%
Disinvestimento nella Gestione Separata	5.500,00	55%

Selezione Plus

Nel caso in cui il Riscatto venga esercitato nel corso dei primi anni di durata contrattuale vengono applicate le seguenti penalità:

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito
Nel corso della 2° annualità	2,00%
Nel corso della 3° annualità	1,50%
Nel corso della 4° annualità	1,00%
oltre	-

Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto Totale durante il 2° anno su un Premio investito di 10.000,00 Euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 200,00 Euro.

La penale di Riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella al premio unico investito.

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del Riscatto parziale rispetto al Premio Investito.

Ad esempio:

- Premio Investito 100.000,00
- Importo Riscatto Parziale 10.000,00
- Peso importo riscattato 10,00%
- Penale di riscatto nel corso del quarto anno 1,00%
- **Penale applicata al Riscatto Parziale 0,10%**

Non sono previste penalità in caso di Riscatto effettuato nelle annualità successive alla quarta.

Selezione Bonus

Nel caso in cui il Riscatto venga esercitato nel corso dei primi anni di durata contrattuale vengono applicate le seguenti penalità.

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito
Nel corso della 2° annualità	2,00%
Nel corso della 3° annualità	1,50%
Nel corso della 4° annualità	1,00%
Nel corso della 5° annualità	0,50%
oltre	-

Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto Totale durante il 2° anno su un Premio investito di 10.000,00 Euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 200,00 Euro.

La penale di Riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella al premio unico investito (al netto, pertanto, del Bonus riconosciuto alla sottoscrizione che ha concorso alla determinazione del Capitale Assicurato e del Capitale Investito).

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del Riscatto parziale rispetto al Premio Investito.

Ad esempio:

- Premio Investito 100.000,00
- Importo Riscatto Parziale 10.000,00
- Peso importo riscattato 10,00%
- Penale di riscatto nel corso del secondo anno 2,00%
- **Penale applicata al Riscatto Parziale 0,20%**

Non sono previste penalità in caso di Riscatto effettuato nelle annualità successive alla quinta.

Selezione No Load

Non è prevista l'applicazione di alcuna penale.

***

Il Riscatto è consentito, anche durante il periodo di Differimento delle prestazioni, nel caso il Contraente abbia deciso di avvalersi di tale opzione contrattuale.

Per ottenere informazioni sul valore di Riscatto il Contraente può rivolgersi a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio Liquidazioni
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano
tel.02.482191 / mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it

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 al Premio Versato, 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.
Relativamente alle somme investite nei Fondi Interni, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato.
Il risultato ottimale si ottiene rispettando un orizzonte temporale medio del proprio investimento: l'interruzione volontaria e prematura del contratto, infatti, comporta una riduzione dei risultati sperati aumentando la probabilità che il valore di Riscatto risulti inferiore al Premio Versato.

Art. 24 - Opzione Conversione in Rendita e Opzione di differimento a scadenza

Conversione in Rendita

Su richiesta del Contraente il capitale liquidabile a scadenza, al netto delle imposte, 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.

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 scadenza esprima per iscritto la sua intenzione di avvalersi dell'opzione di conversione, la Società fornirà, tramite l'intermediario incaricato o mediante invio postale, ulteriori informazioni rispetto all'opzione esercitata.

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

Opzione Differimento

È data facoltà al Contraente di optare, alla scadenza contrattuale, per un differimento delle prestazioni di un periodo di anni 2. La durata del periodo di differimento è prefissata in 2 anni, ma è comunque consentito il Riscatto Totale e Parziale delle prestazioni durante tale periodo.

Nel periodo di differimento non è possibile corrispondere alcun premio, ma è consentito effettuare switch nell'ambito dei Fondi Interni.

Non è possibile, alla scadenza dei due anni, rinnovare o prolungare oltre il periodo di differimento.

Al Contraente che, all'atto della richiesta di liquidazione per scadenza esprima per iscritto la sua intenzione di avvalersi dell'opzione di differimento, la Società fornirà, tramite l'intermediario incaricato o mediante invio postale, ulteriori informazioni rispetto all'opzione esercitata.

***

La Società, al più tardi 60 giorni prima della scadenza, fornisce per iscritto al Contraente un documento contenente la descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.

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 o ai quali occorre fare riferimento per quanto non espressamente richiamato 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 rinunziato 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 e dal contratto di riassicurazione 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 finché 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 03.06.2011normativa relativa la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate delle imprese che esercitano l'assicurazione sulla vita;
- GDPR 679/2016 normativa relativa al trattamento dei dati personali.

Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Valore

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 VALORE".
La gestione del FONDO VITTORIA OBIETTIVO VALORE 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 VALORE 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 VALORE ha per obiettivo la valorizzazione del proprio patrimonio, garantendo nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione.
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:

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%
Esposizione in valuta diversa dall'Euro	massimo 15%

Tali limiti potranno essere temporaneamente derogati in particolari momenti di vita del Fondo, ad esempio nel caso di termine prossimo della gestione del Fondo.
Nella scelta degli investimenti vengono effettuate delle analisi qualitative atte a rilevare la solidità e liquidabilità dell'investimento attraverso l'analisi del rating attribuito all'emittente integrato da analisi indipendenti e dalla verifica 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 VALORE non è dedicato a un particolare segmento di clientela o tipo di polizze.

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 VALORE 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 VALORE 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.

   Gli utili realizzati comprendono anche quelli 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 separata.

   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 VALORE 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.

Regolamento del Fondo Interno Vittoria Equilibrato

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 Equilibrato" (di seguito il "Fondo").
La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi similari 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 medio 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 compresa tra il 4% e il 7%. 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 attesa ritenuta accettabile compresa tra il 4% e il 7%.
Il Fondo viene gestito attivamente attraverso l'investimento principalmente in parti di OICR 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 che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria e obbligazionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento. La scelta di allocazione nei limiti previsti (vedasi Art. 3), ha lo scopo di non esporre totalmente il Fondo al mercato azionario qualora ciò non 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; 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 dell'OICR selezionato. 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-basso.

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;
- 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 di ciascuna classe del Fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.
Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

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

- i valori espressi in una valuta diversa da quella di espressione del Fondo sono convertiti all'ultimo corso di cambio conosciuto;
- i crediti d'imposta riconosciuti alla Società sono conteggiati nel patrimonio del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati e vengono resi liquidi alla data in cui la Società monetizza il credito;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio del Fondo in base al principio di competenza e rese liquide periodicamente alla data di effettivo incasso.

Art. 5 - Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

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

Fondo	Commissione di Gestione
Vittoria Equilibrato cl. A	2,15%
Vittoria Equilibrato cl. B	2,15%
Vittoria Equilibrato cl. C	0,80%
Vittoria Equilibrato cl. D	1,65%
Vittoria Equilibrato cl. E	1,65%

- le commissioni di performance, calcolate settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale indicata nella tabella sottostante sulla performance assoluta dell'OICR (metodo High watermark assoluto) sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo; l'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente;

Fondo	Commissione di performance
Vittoria Equilibrato cl. A	0%
Vittoria Equilibrato cl. B	10%
Vittoria Equilibrato cl. C	0%
Vittoria Equilibrato cl. D	0%
Vittoria Equilibrato cl. E	10%

- 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 1,50% annuo del valore degli 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 Interno Vittoria Dinamico

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 Dinamico" (di seguito il "Fondo").
La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi similari 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 15%. 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 15%.
Il Fondo viene gestito attivamente attraverso l'investimento principalmente in parti di OICR 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 che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria e obbligazionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento. La scelta di allocazione nei limiti previsti (vedasi Art. 3), ha lo scopo di non esporre totalmente il Fondo al mercato azionario qualora ciò non 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; 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 dell'OICR selezionato. 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-alto.

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;
- 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 di ciascuna classe del Fondo viene pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.
Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

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

- i valori espressi in una valuta diversa da quella di espressione del Fondo sono convertiti all'ultimo corso di cambio conosciuto;
- i crediti d'imposta riconosciuti alla Società sono conteggiati nel patrimonio del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati e vengono resi liquidi alla data in cui la Società monetizza il credito;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio del Fondo in base al principio di competenza e rese liquide periodicamente alla data di effettivo incasso.

Art. 5 - Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

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

Fondo	Commissione di Gestione
Vittoria Dinamico cl. A	2,65%
Vittoria Dinamico cl. B	2,65%
Vittoria Dinamico cl. D	2,15%
Vittoria Dinamico cl. E	2,15%

- le commissioni di performance, calcolate settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale indicata nella tabella sottostante sulla performance assoluta dell'OICR (metodo High watermark assoluto) sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo; l'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente;

Fondo	Commissione di performance
Vittoria Dinamico cl. A	0%
Vittoria Dinamico cl. B	10%
Vittoria Dinamico cl. D	0%
Vittoria Dinamico cl. E	10%

- 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 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 Interno Vittoria Rendita

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 Rendita" (di seguito il "Fondo").
La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi similari 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 medio 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 della quota ritenuta accettabile massimo del 10%. 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 media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 10%.
Il Fondo viene gestito attivamente attraverso l'investimento principalmente in parti di OICR 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 che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria e obbligazionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento. La scelta di allocazione nei limiti previsti (vedasi Art. 3), ha lo scopo di non esporre totalmente il Fondo al mercato azionario qualora ciò non 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; 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 dell'OICR selezionato. 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.
Gli OICR utilizzati non investono più del 10% delle proprie attività in parti di altri OICR.

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;
- 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.

Il Fondo non può essere investito in parti di uno stesso OICR UCITS per un valore superiore al 25% del totale delle attività, né può essere investito in parti di uno stesso FIA per un valore superiore al 10% del totale delle attività.

In ogni caso gli investimenti in parti di FIA non può complessivamente superare il 30% del totale delle attività del Fondo.

Il fondo può investire fino al 100% di OICR UCITS di uno stesso emittente. 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 di ciascuna classe del Fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.
Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

- il valore del Fondo tiene conto delle componenti di reddito maturate di diretta pertinenza del Fondo e degli effetti derivanti dalle operazioni stipulate e non ancora regolate;
- la rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- i valori mobiliari quotati su un mercato regolamentato sono valutati in base all'ultimo corso conosciuto del primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota e, se questi valori mobiliari sono trattati su diversi mercati, in base all'ultimo corso conosciuto del mercato principale di questi valori. Se l'ultimo corso conosciuto non è rappresentativo, la valutazione si baserà sul probabile valore di realizzo stimato con prudenza e buona fede;
- le parti di OICR non quotate su un mercato regolamentato sono valutate sulla base dell'ultimo valore reso

noto al pubblico al primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota;
- in caso di assenza di quotazione o di valorizzazione, si considera il probabile valore di realizzo desumibile dall'andamento dei rispettivi mercati tenendo conto degli elementi oggettivamente disponibili al fine di pervenire ad una valutazione prudente;
- qualora l'assenza di quotazione o di valorizzazione dovesse riguardare più di un quinto del patrimonio del Fondo a seguito di cause esterne quali eventi di turbativa del mercato o decisioni degli organi di borsa, la Società si riserva di sospendere le operazioni di investimento e di disinvestimento riguardanti il contratto fino al ripristino delle valorizzazioni;
- i valori espressi in una valuta diversa da quella di espressione del Fondo sono convertiti all'ultimo corso di cambio conosciuto;
- i crediti d'imposta riconosciuti alla Società sono conteggiati nel patrimonio del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati e vengono resi liquidi alla data in cui la Società monetizza il credito;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio del Fondo in base al principio di competenza e rese liquide periodicamente alla data di effettivo incasso.

Art. 5 - Spese

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

Fondo	Commissione di Gestione
Vittoria Rendita cl.A	2,50%
Vittoria Rendita cl.B	2,50%
Vittoria Rendita cl.D	2,00%
Vittoria Rendita cl.E	2,00%

- le commissioni di performance, calcolate settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale indicata nella tabella sottostante sulla performance assoluta dell'OICR (metodo High watermark assoluto) sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo; l'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente;

Fondo	Commissione di performance
Vittoria Rendita cl.A	0%
Vittoria Rendita cl.B	10%
Vittoria Rendita cl.D	0%
Vittoria Rendita cl.E	10%

- 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 1,50% annuo del valore degli OICR, al netto delle retrocessioni.
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 Interno Vittoria Flessibile Globale

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 Flessibile Globale" (di seguito il "Fondo").
La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi similari 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 medio 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 della quota ritenuta accettabile massimo del 22%. 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 media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 22%.
Il Fondo viene gestito attivamente attraverso l'investimento principalmente in parti di OICR 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 che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria e obbligazionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento. La scelta di allocazione nei limiti previsti (vedasi Art. 3), ha lo scopo di non esporre totalmente il Fondo al mercato azionario qualora ciò non 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; 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 dell'OICR selezionato. Nella selezione degli strumenti finanziari in valuta estera viene tenuto in considerazione il fattore rischio di cambio.
Il Fondo ha un profilo di rischio alto.

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.
Gli OICR utilizzati non investono più del 10% delle proprie attività in parti di altri OICR.

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- FIA chiusi non quotati, fino ad un massimo del 10% del patrimonio netto del Fondo;
- depositi bancari e strumenti del mercato monetario;
- 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.

Il Fondo non può essere investito in parti di uno stesso OICR UCITS per un valore superiore al 25% del totale delle attività, né può essere investito in parti di uno stesso FIA per un valore superiore al 10% del totale delle attività.

In ogni caso gli investimenti in parti di FIA non può complessivamente superare il 30% del totale delle attività del Fondo.

Il fondo può investire fino al 100% di OICR UCITS di uno stesso emittente.

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

Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

- il valore del Fondo tiene conto delle componenti di reddito maturate di diretta pertinenza del Fondo e degli effetti derivanti dalle operazioni stipulate e non ancora regolate;
- la rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- i valori mobiliari quotati su un mercato regolamentato sono valutati in base all'ultimo corso conosciuto del primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota e, se questi valori mobiliari sono trattati su diversi mercati, in base all'ultimo corso conosciuto del mercato principale di questi valori. Se l'ultimo corso conosciuto non è rappresentativo, la valutazione si baserà sul probabile valore di realizzo stimato con prudenza e buona fede;
- le parti di OICR non quotate su un mercato regolamentato sono valutate sulla base dell'ultimo valore reso

noto al pubblico al primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota;
- in caso di assenza di quotazione o di valorizzazione, si considera il probabile valore di realizzo desumibile dall'andamento dei rispettivi mercati tenendo conto degli elementi oggettivamente disponibili al fine di pervenire ad una valutazione prudente;
- qualora l'assenza di quotazione o di valorizzazione dovesse riguardare più di un quinto del patrimonio del Fondo a seguito di cause esterne quali eventi di turbativa del mercato o decisioni degli organi di borsa, la Società si riserva di sospendere le operazioni di investimento e di disinvestimento riguardanti il contratto fino al ripristino delle valorizzazioni;
- i valori espressi in una valuta diversa da quella di espressione del Fondo sono convertiti all'ultimo corso di cambio conosciuto;
- i crediti d'imposta riconosciuti alla Società sono conteggiati nel patrimonio del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati e vengono resi liquidi alla data in cui la Società monetizza il credito;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio del Fondo in base al principio di competenza e rese liquide periodicamente alla data di effettivo incasso.

Art. 5 - Spese

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

Fondo	Commissione di Gestione
Vittoria Flessibile Globale cl. A	3,65%
Vittoria Flessibile Globale cl. B	3,65%
Vittoria Flessibile Globale cl. D	3,15%
Vittoria Flessibile Globale cl. E	3,15%

- le commissioni di performance, calcolate settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale indicata nella tabella sottostante sulla performance assoluta dell'OICR (metodo High watermark assoluto) sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo; l'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente;

Fondo	Commissione di performance
Vittoria Flessibile Globale cl. A	0%
Vittoria Flessibile Globale cl. B	10%
Vittoria Flessibile Globale cl. D	0%
Vittoria Flessibile Globale cl. E	10%

- 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 1,50% annuo del valore degli OICR, al netto delle retrocessioni.

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.

PROPOSTA CONTRATTO N°

Prodotto	**Vittoria MultiAsset Unico III**	Tariffa	**901A**
Opzione	**Selezione**		
Agenzia			
Canale Distribuzione			

CONTRAENTE

Cognome Nome		Codice Fiscale	
Indirizzo			
Comune		Provincia	C.A.P.
E_Mail		Telefono	

ASSICURANDO

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 Vita	
Beneficiario Morte	

DATI DELLA PROPOSTA CONTRATTO

Decorrenza	**Pari al giovedì della settimana successiva all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente di Compagnia. Verrà comunicata insieme al numero di contratto con successiva lettera di conferma.**	Durata anni	**15 anni**

COMPOSIZIONE DEL PREMIO

Premio di Perfezionamento	Di cui diritti di Emissione	di cui Garanzia Complementare TCM	di cui Garanzia Complementare LTC	Premio Netto Versato	Premio Totale Investito*

* AL NETTO DEI DIRITTI, DI EVENTUALI GARANZIE COMPLEMENTARI, DEI CARICAMENTI E COMPRENSIVO DEL BONUS.

MODALITÀ DI INVESTIMENTO

Fondo/OICR	%	Importo Investito	Fondo Gestione Separata	%	Importo Investito
Vittoria Rendita Classe			**Vittoria Obiettivo Valore**		
Vittoria Flessibile Globale Classe					
Vittoria Equilibrato Classe					
Vittoria Dinamico Classe					
Totale					

PREMIO FONDI/OICR

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

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI DELLA GESTIONE SEPARATA

	Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Prestazione Iniziale

MODALITA' REGOLAZIONE PREMIO

TEST DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA E DELL'ADEGUATEZZA

Esito del test	

FAC-SIMILE

- LA SOCIETÀ PROVVEDERÀ A COMUNICARE PER ISCRITTO IL NUMERO DELLE QUOTE DEI FONDI/OICR ACQUISITO CON IL VERSAMENTO DEL PREMIO.

IL CONTRAENTE DICHIARA:

- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE LA MODALITA' DI PAGAMENTO È BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A UTILIZZANDO LE SEGUENTI COORDINATE BANCARIE: IBAN IT08G0569601607000007800X77 INSERENDO NELLA CAUSALE:
  - NUMERO DI PROPOSTA CONTRATTO;
  - COGNOME E NOME DEL CONTRAENTE.

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

L'ASSICURANDO DICHIARA:

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

IL CONTRAENTE E L'ASSICURANDO DICHIARANO:

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

IL CONTRAENTE DICHIARA :

- CHE QUANTO GIÀ RIPORTATO NELLA PRECEDENTE AUTOCERTIFICAZIONE FATCA E CRS SOTTOSCRITTA IN DATA 03/10/2019, CONSAPEVOLE DELLA RESPONSABILITÀ DERIVANTE DA MENDACI AFFERMAZIONI IN TALE SEDE, CORRISPONDE AL VERO E CHE NESSUN CAMBIAMENTO DI CIRCOSTANZA È INTERVENUTO IN RELAZIONE ALLE INFORMAZIONI IVI RIPORTATE ED IN PARTICOLAR MODO AL SUO CONSEGUENTE STATUS AI SENSI DELLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015;
- DI AVER FORNITO OGNI INFORMAZIONE DI CUI È A CONOSCENZA (EVENTUALE: ANCHE RELATIVAMENTE AL TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO/OPERAZIONE) E DI IMPEGNARSI, SOTTOSCRIVENDO LA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE, AD INFORMARE PRONTAMENTE LA COMPAGNIA NEL CASO IN CUI SI VERIFICHINO EVENTUALI MODIFICHE RISPETTO A QUANTO QUI DICHIARATO;
- DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO, IL SET INFORMATIVO CONTENENTE I SEGUENTI DOCUMENTI:
  A) IL KID CON CODICE KID_0901A_xxxxxxxx
  B) IL DIP AGGIUNTIVO IBIP CON CODICE DA_PB0901A_xxxxxxxx
  C) LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRENSIVE DEI REGOLAMENTI DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI E DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DEL MODULO DI POLIZZA) CON CODICE PB0901A_xxxxxxxx.

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

- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE LA PRESENTE PROPOSTA E' REVOCABILE IN QUALSIASI MOMENTO FINCHE' IL CONTRATTO NON SIA CONCLUSO, SENZA ADDEBITO DI ALCUN ONERE DA PARTE DELLA SOCIETA'.
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE UNA VOLTA STIPULATO IL CONTRATTO, HA FACOLTA' DI RECEDERE ENTRO 30 GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE TRAMITE LETTERA RACCOMANDATA CON AVVISO DI RICEVIMENTO DA INVIARE A : VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. . LA SOCIETA' RIMBORSERA' AL CONTRAENTE ENTRO 30 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA PREDETTA RACCOMANDATA, NELLA MISURA E CON LE MODALITA' INDICATE NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, LA SOMMA DEI SEGUENTI IMPORTI FATTA SALVA L'APPLICAZIONE DELLE IMPOSTE EVENTUALMENTE DOVUTE:

  - L'IMPORTO DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA;
  - IL CONTROVALORE DELLE QUOTE DEI FONDI/OICR ATTRIBUITE AL CONTRATTO;
  - I CARICAMENTI APPLICATI IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE.

FIRMA CONTRAENTE	FIRMA ASSICURANDO	FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

IL CONTRAENTE DICHIARA :

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

FIRMA CONTRAENTE	VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

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

PROPOSTA EMESSA IN **IL**

FIRMA CONTRAENTE

FAC-SIMILE

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.

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

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REG. UE 2016/679 resa ad integrazione dell'informativa generale già consegnata e reperibile nella sezione Privacy del sito www.vittoriaassicurazioni.com - Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge previsti dal decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i. in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste e l'impossibilità di completare l'adeguata verifica comporta per l'impresa l'obbligo di non instaurare il rapporto continuativo o di non eseguire l'operazione richiesta ovvero di porre fine al rapporto continuativo già in essere (Obbligo di astensione art. 42 del decreto).
Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo ai sensi e con le modalità previste dalla richiamata normativa.
I diritti previsti dagli artt. 15 e seguenti del Reg. UE 2016/679, possono essere esercitati per i trattamenti effettuati ai sensi del D.lgs. 231/2007 limitatamente all'aggiornamento, alla rettifica e all'integrazione dei dati, rivolgendosi alla funzione aziendale indicata nell'informativa generale reperibile come sopra indicato.

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

Codice Agenzia	**Numero Proposta**
Luogo	**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 VITA NON INDIVIDUATO/I	
Descrizione	

BENEFICIARIO/I CASO MORTE NON INDIVIDUATO/I	
Descrizione	

FAC-SIMILE

PRODOTTO			
Codice e Descrizione	**901A - Vittoria MultiAsset Unico III**		
Tipo Apertura	**Apertura di rapporto continuativo**		
Tipo Polizza	**Polizza Multiramo**		
Caratteristiche Polizza	**Rapporto aperto con piano dei pagamenti libero**		
Scopo Prevalente del Rapporto	**Investimento**		
Operazione	**Versamento iniziale**	Importo €	
Mezzi di pagamento			
Paese di provenienza o destinazione dei fondi			
Origine dei fondi			
Fascia di reddito annuo / fatturato annuo del contraente			
Disponibilità patrimoniali ulteriori (liquidità, investimenti o altri rapporti)			
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

FAC-SIMILE

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.

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 APPOSITI CAMPI DELLA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE CORRISPONDONO AL VERO E DICHIARA DI AVER FORNITO OGNI INFORMAZIONE DI CUI È A CONOSCENZA.

1. DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA

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

2. CONFERMA DELLA CITTADINANZA E RESIDENZA FISCALE

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

SI	☐	**U.S. TIN**
NO	☐	

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

ITALIA	**SI** ☐	**NO** ☐	
U.S.A.[1]	**SI** ☐	**NO** ☐	**U.S. TIN**
Altro/i Stato/i estero/i	**SI** ☐	**NO** ☐	**Codice fiscale Altro/i Stato/i estero/i**
Stato _____			_____

3.DICHIARAZIONE

- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBIA DICHIARATO 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 ABBIA DICHIARATO 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

FAC-SIMILE

[1] Un soggetto si considera (a titolo indicativo e non esaustivo) Residente U.S. se:
- ✓ è residente stabilmente negli USA o
- ✓ è in possesso della Green Card o
- ✓ ha soggiornato negli U.S.A. per:
  - ➢ 31 giorni nell'anno di riferimento e
  - ➢ 183 giorni nell'arco di un triennio, considerando interamente i giorni dell'anno di riferimento, per un terzo i giorni dell'anno precedente e per un sesto i giorni del primo anno del triennio.

AGS_FATCA/CRS_20151101
02/12/2015 15:07:56
d97de93e-89e3-473c-987b-0e46a265fad
SRV-657524347

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.

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 verifichino 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	**Numero Polizza**
Luogo	**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

FAC-SIMILE

Vittoria Assicurazioni S.p.A.
Società per Azioni | Sede Via Ignazio Gardella 2 | 20149 Milano | Italia Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Codice Fiscale e N. d'iscrizione del 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 delGruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'albo dei Gruppi Assicurativi N.008 | Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

Vittoria Assicurazioni

CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI

PB0901A_20240729