Prodotti per te



Condizioni di Assicurazione | Contratto di Assicurazione del Ramo Vita

Vittoria MonoAsset GS-OV

Assicurazione Vita mista rivalutabile a premio unico - 227U

Documento redatto secondo le “Linee Guida per contratti chiari e comprensibili” del tavolo tecnico ANIA

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state aggiornate in data 03/02/2025

Vittoria Assicurazioni

CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI.

Gentile Cliente,

qui di seguito riepiloghiamo le caratteristiche principali del prodotto Vittoria MonoAsset GS-OV; si tratta di una polizza vita che consente di investire un premio unico, versato alla sottoscrizione del contratto al fine di costituire una somma da investire. Questa somma, detta anche capitale, si rivaluta annualmente in base al rendimento di una Gestione Separata assicurativa denominata "Fondo Vittoria Obiettivo Valore".

La Gestione Separata è un fondo di investimento che gestisce separatamente rispetto al complesso delle attività dell'Impresa il premio versato dai contraenti che hanno sottoscritto contratti a prestazioni rivalutabili. Ha uno stile di gestione particolarmente prudente ed offre specifiche tutele ai contraenti, ad esempio, i rendimenti sono certificati annualmente da Società di revisione indipendenti. Dal rendimento ottenuto dal fondo deriva la rivalutazione annua del capitale dovuto all'Assicurato. Il rendimento è visibile sul sito vittoriaassicurazioni.com alla sezione Performance.

Vittoria MonoAsset GS-OV è rivolto a coloro che:
- vogliono effettuare un investimento finanziario disponendo di un capitale da versare in unica soluzione,
- hanno una bassa propensione al rischio e vogliono investire in forme alternative ai titoli di Stato e alle obbligazioni.

Il capitale maturato sarà corrisposto ai Beneficiari indicati in polizza, alla scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.
Le polizze vita sono spesso sottoscritte a tutela dei propri cari; a tal proposito cogliamo l'occasione per fornire alcuni consigli per ridurre il fenomeno delle polizze "dormienti".
Si tratta di 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). Alla scadenza di tale termine, le imprese di assicurazione sono tenute a devolvere gli importi dei contratti prescritti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie, secondo la legge 266/2005.

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.
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, favorire la forma specifica indicando nominativamente i beneficiari stessi ed i dati anagrafici, per consentire alla Compagnia di rintracciare facilmente gli aventi diritto;
3. in caso di variazioni anagrafiche dei beneficiari, comunicare tempestivamente le modifiche alla Compagnia;
4. se preferisce non indicare i beneficiari nominativamente, comunicare alla Compagnia un referente terzo ed i dati per la sua identificazione, così che l'impresa possa far riferimento a lui in caso di decesso dell'assicurato.

In caso di necessità può contattare la Compagnia utilizzando i contatti ed il link all'Area Riservata indicati di seguito per ottenere tutte le informazioni sullo stato della 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. 5

Cosa assicura e quali sono le prestazioni pag. 5

Premessa pag. 5

Art. 1 - Prestazioni pag. 6

Art. 2 - Rendimento attribuito al contratto pag. 6

Art. 3 - Pagamento del Premio pag. 7

Art. 4 - Costi pag. 8

Il Contratto dalla “A” alla “Z” pag. 9

Art. 5 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto pag. 9

Art. 6 - Facoltà di Revoca della Proposta pag. 9

Art. 7 - Diritto di Recesso dal contratto pag. 9

Art. 8 - Dichiarazioni del Contraente e dell’Assicurato pag. 10

Art. 9 - Cessione, Pegno e Vincolo pag. 10

Art. 10 - Beneficiari e Referente terzo pag. 10

Art. 11 - Prestiti pag. 11

Art. 12 - Foro competente pag. 11

Art. 13 - Normativa FATCA/CRS pag. 11

Art. 14 - Trasferimenti di residenza transnazionali pag. 11

Art. 15 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata pag. 12

Art. 16 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata pag. 12

Art. 17 - Prescrizione pag. 12

Art. 18 - Legge applicabile al contratto pag. 12

Modalità per la liquidazione delle prestazioni pag. 13

Art. 19 - Pagamenti della Società pag. 13

Art. 20 - Riscatto pag. 14

Norme di legge richiamate in polizza pag. 16

Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Valore pag. 18

Fac simile Simplo di polizza

Glossario

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

Aliquota trattenuta (o Rendimento trattenuto)
Parte del rendimento lordo del Fondo Gestione Separata che la Società trattiene.

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.

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

Capitale Assicurato
E' la somma iniziale indicata in Polizza, eventualmente aumentata da successivi Versamenti Aggiuntivi, dalle rivalutazioni annue di volta in volta riconosciute e riproporzionato in caso di Riscatto Parziale.

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

Condizioni di Assicurazione
Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

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

Costi
Oneri a carico del Contraente gravanti sul Premio, sull'importo liquidabile in caso di Riscatto o sulle prestazioni assicurative dovute dalla Società, se previsto dal contratto.

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

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.

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.

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

Polizza
È il documento che comprova l'esistenza del contratto, redatto dalla Società. In mancanza della Polizza, viene emessa la Proposta di polizza accompagnata dalla comunicazione di accettazione da parte della Società.

Premio
È la somma che il Contraente paga a fronte delle prestazioni garantite dal contratto.

Prestazione iniziale
È l'importo pari al premio versato al netto dei Costi.

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

Proposta Contratto
È il documento con 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.

Pro rata temporis
È il meccanismo di applicazione della rivalutazione della prestazione "in proporzione al tempo trascorso".

Recesso
Possibilità data al Contraente di decidere di sciogliere il vincolo contrattuale con la Compagnia, facendo cessare gli effetti del contratto.

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

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

Regolamento Isvap 38/2011
Riguarda 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.

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

Ricorrenza Anniversaria
È l'anniversario della Data di Decorrenza del contratto.

Riscatto Parziale
È la possibilità 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 possibilità 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 crea 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.

Stipula del contratto
È l'atto che esprime l'accettazione da parte della Società della Proposta di contratto sottoscritta dal Contraente. L'accettazione può avvenire attraverso espressa comunicazione scritta da parte della Società o con la consegna dell'originale di Polizza sottoscritta dalla medesima.

Versamenti Aggiuntivi
Premi unici integrativi che il Contraente può versare nel corso della Durata contrattuale.

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.

Condizioni di Assicurazione

Cosa assicura e quali sono le prestazioni

Premessa

Vittoria MonoAsset GS-OV (tariffa 227U) è un contratto di assicurazione in forma mista a Premio unico con Versamenti Aggiuntivi e prestazioni rivalutabili.
Le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Valore.

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, gli investimenti selezionati non devono prevedere attività collegate ad armi controverse, gioco d'azzardo e impianti di estrazione del carbone. Se presenti queste attività determinano l'esclusione delle società interessate 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, le partecipazioni azionarie non immobiliari e gli OICR/FIA. Gli investimenti rientranti nelle categorie di attivi per le quali il rischio di sostenibilità viene giudicato maggiormente elevato, riguarderanno per almeno l'80% solo emittenti che rispetteranno i tre criteri di esclusione individuati.

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 con 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

Vittoria MonoAsset GS-OV è un contratto di assicurazione sulla vita le cui prestazioni si rivalutano annualmente in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Vittoria Obiettivo Valore, secondo quanto indicato all'articolo 2 delle Condizioni.

Il contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale:

- alla scadenza contrattuale in caso di vita dell'Assicurato;
- prima della scadenza contrattuale in caso di decesso dell'Assicurato.

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

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, la Società liquida ai Beneficiari designati dal Contraente la prestazione maggiore tra:

- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente ad un tasso di rendimento pari allo 0,00%;

e

- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Valore.

Art. 1.2 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la Società liquida ai Beneficiari designati dal Contraente la prestazione maggiore tra:

- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente ad un tasso di rendimento pari allo 0,00%;

e

- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Valore.

Nel caso in cui la data del decesso non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile è determinato rivalutando "Pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla data di decesso.

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.

Ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, la Società riconosce un rendimento. A tal fine la Società gestisce in osservanza del Regolamento del Fondo "Vittoria Obiettivo Valore" attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

Tale rendimento è riconosciuto secondo le seguenti modalità:

a) **Rendimento ottenuto dal Fondo**

   Entro il giorno 10 del mese di Ricorrenza Anniversaria di Polizza, la Società dichiara il rendimento di cui al Regolamento del Fondo. Il rendimento fa riferimento ai 12 mesi che precedono la Ricorrenza Anniversaria di Polizza (periodo di osservazione).

Esempio:

Data di Decorrenza:	05/12/2030
Ricorrenza Anniversaria di Polizza:	05/12/2031
Periodo di osservazione:	dal 01/12/2030 al 30/11/2031 (12 mesi)

Entro il 10/12/2031 la Società dichiara il rendimento

b) Rendimento attribuito al contratto

Ai fini della rivalutazione delle prestazioni, al contratto è 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	1,75%

Se il rendimento lordo della Gestione Separata è superiore al 3%, il valore trattenuto dalla Società è 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 1,75%
- Incremento aliquota trattenuta 0,20%
- **Rendimento attribuito al contratto 2,05%**

c) Misura di rivalutazione

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

d) Rivalutazione annuale del capitale

Ad ogni Ricorrenza Anniversaria del contratto, il Capitale Assicurato alla Ricorrenza Anniversaria precedente è rivalutato incrementandolo o diminuendolo della misura di rivalutazione.

e) Rivalutazione del capitale in corso d'anno

In caso di liquidazione del contratto per decesso dell'Assicurato o riscatto del Contraente, il Capitale Assicurato è ulteriormente rivalutato considerando l'intervallo di tempo trascorso dall'ultima Ricorrenza Anniversaria alla data di liquidazione.

La rivalutazione (in positivo o in negativo) è calcolata applicando la misura di rivalutazione "Pro rata temporis" al Capitale Assicurato alla Ricorrenza Anniversaria precedente.

La misura di rivalutazione utilizzata è quella determinata in base al rendimento ottenuto dal Fondo del mese di liquidazione (ai sensi della precedente lettera a).

La rivalutazione è riconosciuta dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla data del decesso o di richiesta di riscatto.

Art. 3 - Pagamento del Premio

Il contratto prevede il pagamento di un Premio unico, da versare in via anticipata ed in un'unica soluzione alla data di Stipula del contratto.

Trascorsi dodici mesi dalla Data di Decorrenza è prevista la possibilità di effettuare ulteriori Versamenti Aggiuntivi del tutto facoltativi.

Il Premio minimo al perfezionamento è di 10.000,00 euro mentre quello massimo è di 250.000,00 euro. Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato e dipende esclusivamente dall'importo del Capitale Assicurato.

Ogni singolo Versamento Aggiuntivo non può risultare inferiore a 5.000,00 euro né superiore a 100.000,00 euro. In ogni caso la somma dei Versamenti Aggiuntivi non potrà superare 100.000,00 euro.

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il pagamento di eventuali Versamenti Aggiuntivi. In questo caso, il Contraente riceve tempestiva comunicazione scritta dalla Società e da questo momento non può più effettuare Versamenti Aggiuntivi.

Il pagamento del Premio unico e degli eventuali Versamenti Aggiuntivi è effettuato esclusivamente tramite bonifico a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. utilizzando le coordinate bancarie indicate sulla Proposta Contratto ed inserendo nella causale:

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

Le spese relative ai mezzi di pagamento prescelti sono direttamente a carico del Contraente.

Art. 4 - Costi

Costi gravanti sui Premi

Sul Premio versato al perfezionamento del contratto e sugli eventuali Versamenti Aggiuntivi la Società applica un costo fisso di 50,00 euro.

Costi per riscatto

Se il riscatto è richiesto nei primi anni di Durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità di seguito indicate:

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	1,00%
Oltre	-

Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto durante il 3° anno su un Capitale Assicurato di 50.000,00 euro, l'importo del costo di riscatto è pari a 500,00 euro.

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

La Società riconosce al contratto il rendimento annuo ottenuto dal Fondo "Vittoria Obiettivo Valore" trattenendo un'aliquota fissa pari all'1,75%.
L'applicazione di tale trattenuta può comportare un rendimento annuo riconosciuto inferiore a 0,00%.
Se il rendimento lordo della Gestione Separata è superiore al 3%, il valore trattenuto dalla Società è incrementato in misura pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento lordo realizzato ed il 3%.

Il Contratto dalla "A" alla "Z"

Art. 5 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto

Per la sottoscrizione del contratto, non ci sono limitazioni relative allo stato di salute, alla professione e alle eventuali attività sportive dell'Assicurato. Il Premio è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato e dipende solo dall'ammontare delle prestazioni.

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. Se alla Data di Decorrenza sono trascorsi dall'ultimo compleanno sei mesi o più, l'età utilizzata (età computabile) è aumentata di un anno.

La Durata del contratto è fissa e pari a 10 anni.

Il contratto è stipulato nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'accettazione della Proposta Contratto da parte della Società tramite il ricevimento della Lettera di Conferma. Il contratto si intende perfezionato quando il Contraente ha corrisposto il Premio pattuito.

A seguito del pagamento del Premio, la copertura assicurativa viene attivata a partire dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza.

Art. 6 – Facoltà di Revoca della Proposta

Finché il contratto non è stipulato, il Contraente ha sempre la possibilità di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere. In questo caso, il Contraente deve dare comunicazione alla Società con lettera raccomandata indicando gli elementi identificativi del contratto.

La comunicazione deve essere indirizzata al seguente recapito:

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

o tramite mezzi di comunicazione equivalenti alla 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 pagato.

Art. 7 – Diritto di Recesso dal contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dando comunicazione alla Società tramite:

- **lettera raccomandata al seguente indirizzo:**

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

o

- **mezzi di comunicazione equivalenti alla 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, nome e cognome del Contraente.

Il recesso libera entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal contratto.

Questo effetto opera a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, così come risulta dal timbro postale della raccomandata o dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata).

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso la Società rimborsa al Contraente il Premio da questi pagato.

Art. 8 – 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 delle somme dovute in base all'età reale, 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 chiedere l'annullamento, dichiarando al Contraente di voler esercitare il diritto di recesso 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 di rispettare l'obbligo di adeguata verifica comporta per la Società l'obbligo di non instaurare il rapporto continuativo o di non eseguire l'operazione richiesta, oppure 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. 9 – Cessione, Pegno e Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in Pegno o comunque vincolare le somme garantite. Questi atti diventano efficaci solo quando la Società ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su Appendice, a seguito di comunicazione scritta del Contraente.
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. 10 – Beneficiari e Referente terzo

Al momento della sottoscrizione del contratto, il Contraente sceglie il Beneficiario che può in qualsiasi momento revocare o modificare 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 può 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 scelta dei Beneficiari non può essere revocata e modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario hanno 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 ha 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 può nominare un Referente terzo per l'individuazione del Beneficiario a cui la Società può fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

Art. 11 - Prestiti

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 12 - 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. 13 - 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 qualsiasi cambiamento di circostanza che incide sulle dichiarazioni contenute nel modello di autocertificazione compilato e sottoscritto in fase di assunzione. La comunicazione può essere inviata con queste modalità:
  - a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo:
    Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Divisione Vita, via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano
  - a mezzo PEC (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo:
    vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it

e/o

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

In caso di omessa compilazione dell'autocertificazione sia in fase assuntiva, che nel corso della Durata del contratto, la Società si riserva la facoltà, in conformità alle disposizioni di legge vigenti, di qualificare il Contraente come soggetto da comunicare all'Agenzia delle entrate secondo la 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. 14 - Trasferimenti di residenza transnazionali

14.1. Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia ogni suo eventuale trasferimento di residenza in un altro Stato membro dell'Unione Europea. Questa 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 trenta giorni dal trasferimento.

14.2. A seguito della comunicazione, la Compagnia si fa carico di tutti gli obblighi 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.

14.3. In caso di mancata comunicazione, la Compagnia non esegue nessuno degli adempimenti. In questo 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. 15 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata

Secondo il 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. 16 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata

Entro sessanta giorni dalla Ricorrenza Anniversaria, la Società è tenuta a trasmettere un estratto conto annuale della posizione assicurativa, che contiene l'aggiornamento delle informazioni più importanti relative al contratto. Entro venti giorni dalla ricezione della richiesta scritta, 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.
La comunicazione deve 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

Sul sito internet della Società www.vittoriaassicurazioni.com è disponibile l'Area Riservata dedicata ai Clienti Vittoria. Registrandosi al servizio il Contraente può 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 è 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 sono 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. 17 – Prescrizione

Secondo l'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 sono 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. 18 – Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Modalità per la liquidazione delle prestazioni

Art. 19 - 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

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

Scadenza contrattuale

- se la designazione dei Beneficiari è indicata in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;
- copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
- autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS;
- codice iban di ogni avente diritto;
- decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
- in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

Decesso dell'Assicurato

- certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
- 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;
- 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);
- se la designazione dei Beneficiari è indicata in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;
- copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
- autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS;
- codice iban di ogni avente diritto;
- decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
- in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

Eventuali ulteriori documenti possono essere richiesti dalla Società se quelli indicati prima non risultano sufficienti ad individuare con esattezza gli aventi diritto. In particolare, la Compagnia si riserva di chiedere la produzione dell'originale della polizza se il beneficiario intende 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 intende 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. Trascorso questo termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio di interesse legale. Il pagamento viene effettuato direttamente tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato da ogni avente diritto. Eventuali modalità alternative possono 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 vuole utilizzarlo 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 comportano tempi di liquidazione più lunghi.

Art. 20 - Riscatto

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, il Contraente può esercitare il diritto di Riscatto con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita.

Riscatto Totale

In caso di Riscatto Totale la Società liquida al Contraente il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) fino alla data di richiesta del riscatto in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Valore.

Nel caso in cui la data effetto della richiesta non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile è determinato rivalutando "Pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.

Se il Riscatto Totale viene richiesto nei primi anni di Durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità di seguito indicate:

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	1,00%
Oltre	-

Riscatto Parziale

Il contratto può essere riscattato anche parzialmente purché l'importo di capitale richiesto e l'importo di capitale residuo non siano inferiori, in entrambi i casi, a 5.000,00 euro. Nel corso della stessa annualità assicurativa è possibile richiedere un solo Riscatto Parziale: il Riscatto Parziale è consentito solo una volta

in dodici mesi tra una Ricorrenza Anniversaria di Polizza e quella successiva. Il Riscatto Parziale comporta la riduzione del Capitale Assicurato per l'ammontare del capitale richiesto e la conseguente riduzione di tutte le prestazioni contrattuali.

In caso di Riscatto Parziale si applicano le stesse penalità previste per il Riscatto Totale.

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

L'operazione di Riscatto può comportare una diminuzione dei risultati economici e le prestazioni possono risultare inferiori al Premio Versato.

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 presente testo.

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.

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.

Richiesta Di Variazione Contrattuale

Divisione Vita - Ufficio Gestione
Via I. Gardella 2 - 20149 Milano

POLIZZA N. _____ **AGENZIA/CANALE** _____ **CODICE AGENZIA/CANALE** _____

Cognome e Nome _____ **Codice Fiscale/Partita Iva** _____

in qualità di Contraente della polizza vita sopra indicata, in base alle Condizioni di Assicurazione, chiede di dare corso alle seguenti variazioni contrattuali:

☐ **A** Modifica del beneficio in caso di decesso dell'Assicurato, che deve intendersi da questo momento, in sostituzione di quanto precedentemente indicato, attribuito a favore di:

_____

_____

☐ **B** Modifica del beneficio alla scadenza di polizza, che deve intendersi da questo momento, in sostituzione di quanto precedentemente indicato, attribuito a favore di:

_____

_____

☐ **C** Modifica dell'indirizzo di residenza, che deve intendersi variato come segue:

Comune _____ Provincia _____ C.A.P. _____

Indirizzo _____ Recapito telefonico _____

Data _____ Contraente _____
Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

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

Generalità e Firma dell'incaricato _____ Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale _____

Ai sensi del D.lgs. n. 196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Vittoria Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere a dare corso alla richiesta inoltrata e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.

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.

Denuncia di Sinistro per Decesso

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

POLIZZA N. | **AGENZIA/CANALE** | **CODICE AGENZIA/CANALE**

ASSICURATO - Cognome e Nome | **DATA DEL SINISTRO**

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

1)

Cognome e nome | Codice Fiscale/Partita Iva

Comune di nascita | Prov. | Data di nascita | Recapito telefonico

RESIDENZA - Indirizzo | Comune | Prov. | C.A.P.

2)

Cognome e nome | Codice Fiscale/Partita Iva

Comune di nascita | Prov. | Data di nascita | Recapito telefonico

RESIDENZA - Indirizzo | Comune | Prov. | C.A.P.

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

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

BANCA | AGENZIA/FILIALE

C/C INTESTATO A

Codice fiscale intestatario c/c :

paese	check	cin	abi	cab	c/c
IBAN					

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

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

Data _____ Beneficiari: 1) _____ 2) _____

Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda | Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA/CANALE PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA. | **ULTIMO PREMIO PAGATO**

Generalità e Firma dell'incaricato | Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale | Data di scadenza e Data di pagamento

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.

Richiesta di Riscatto

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

POLIZZA N. _____ **AGENZIA/CANALE** _____ **CODICE AGENZIA/CANALE** _____

Cognome e Nome _____ **Codice Fiscale/Partita Iva** _____

RESIDENZA – Indirizzo _____ **Comune** _____ **Prov.** _____ **C.A.P.** _____

Recapito telefonico: abitazione/cellulare _____

in qualità di Contraente della polizza vita sopra indicata, in base alle Condizioni di Assicurazione, chiede:

☐ **A Il riscatto totale della polizza,** allegando i documenti di seguito evidenziati.

☐ **B Il riscatto parziale della polizza per l'importo richiesto di € _____,00,** solo se previsto dalle Condizioni di Assicurazione e con le modalità nelle stesse contemplate.

Richiede inoltre che il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione sia eseguito con la modalità qui di seguito selezionata:

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

BANCA _____ AGENZIA/FILIALE _____

C/C INTESTATO A _____

Codice fiscale intestatario c/c : | | | | | | | | | | | | | | | | |

paese	check	cin	abi	cab	c/c
IBAN					

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

Si allegano i documenti di seguito evidenziati:

A) originale di polizza: SI ☐ NO ☐
B) copia di un documento di riconoscimento valido del Contraente: SI ☐ NO ☐
C) atto di assenso alla liquidazione del vincolatario/creditore: SI ☐ NO ☐

Il Contraente di polizza dichiara di essere consapevole che con il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione, a seguito del riscatto totale di polizza, ogni obbligazione derivante dal contratto indicato dovràintendersi completamente e definitivamente assolta e la polizza definitivamente estinta e priva di ogni effetto.

Data _____ Contraente _____
Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA/CANALE PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA. **ULTIMO PREMIO PAGATO**

Generalità e Firma dell'incaricato _____ Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale _____ Data di scadenza e Data di pagamento _____

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.

Richiesta di Liquidazione Capitale a scadenza

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

POLIZZA N. | AGENZIA/CANALE | CODICE AGENZIA/CANALE

Cognome e Nome | Codice Fiscale/Partita Iva

RESIDENZA – Indirizzo | Comune | Prov. | C.A.P.

Recapito telefonico: abitazione/cellulare | DATA DI SCADENZA DELLA POLIZZA

in qualità di Beneficiario caso vita a scadenza della polizza vita sopra indicata, in base alle Condizioni di Assicurazione, chiede che il pagamento del capitale assicurato sia eseguito con la modalità qui di seguito selezionata:

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

BANCA | AGENZIA/FILIALE

C/C INTESTATO A

Codice fiscale intestatario c/c :

paese	check	cin	abi	cab	c/c
IBAN					

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

Si allegano i documenti di seguito evidenziati:

A) originale di polizza: SI ☐ NO ☐
B) atto di assenso alla liquidazione del vincolatario/creditore: SI ☐ NO ☐
C) copia documento di riconoscimento valido del Beneficiario e del Contraente: SI ☐ NO ☐
D) idonea documentazione che certifichi l'avente diritto, solo in caso di beneficio indicato con formula generica: SI ☐ NO ☐

Il Contraente di polizza dichiara di essere consapevole che con il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione ogni obbligazione derivante dal contratto indicato dovrà intendersi completamente e definitivamente assolta e la polizza definitivamente estinta e priva di ogni effetto.

Contraente _____
Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

Data _____ Beneficiario _____
Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA/CANALE PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA. **ULTIMO PREMIO PAGATO**

Generalità e Firma dell'incaricato | Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale | Data di scadenza e Data di pagamento

Mod. Cap. Scad. 0814

PROPOSTA CONTRATTO N°	(PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°)		
Prodotto	**Vittoria MonoAsset GS - OV**	Tariffa	**227U**
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	

DATI DELLA PROPOSTA CONTRATTO

Decorrenza	**Pari al giorno successivo all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente di Compagnia. Verrà comunicata insieme al numero di contratto con successiva lettera di conferma.**				
Durata Anni	**10 anni**	Numero Premi	**1**	Frazionamento	**Unico**

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI

Prestazione Iniziale	Premio Netto	Costo Caso Morte	Capitale Morte

Composizione Rata Premio	Assicurazione Base	Assicurazioni Complementari	Sovrappremi	Int. Fraz.	Diritti	Totale
Rata Perfezionamento						

BENEFICIARI

Beneficiario Vita	
Beneficiario Morte	

MODALITA' REGOLAZIONE PREMIO

TEST DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA E DELL'ADEGUATEZZA

Esito Del Test	

FAC-SIMILE

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 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX 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 NONCHÉ DI ACCONSENTIRE AL TRATTAMENTO DEI PROPRI DATI PERSONALI, CON PARTICOLARE RIFERIMENTO A QUELLI DI CATEGORIE PARTICOLARI RELATIVI ALLO STATO DI SALUTE, ALL'APPARTENENZA AD ASSOCIAZIONI ANCHE A CARATTERE SINDACALE, ALL'ORIGINE ETNICA O RAZZIALE, BIOMETRICI E GIUDIZIARI, SVOLTO DA VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. PER LE FINALITÀ ASSICURATIVE, CON LE MODALITÀ E NEI TERMINI DI CUI ALLA PREDETTA INFORMATIVA, IVI 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 xx/xx/xxxx, 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_0227U_xxxxxxxx
  B) IL DIP AGGIUNTIVO IBIP CON CODICE DA_PB0227U_xxxxxxxx
  C) LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRENSIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DEL MODULO DI POLIZZA) CON CODICE PB0227U_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. O MEDIANTE MEZZI DI COMUNICAZIONE EQUIVALENTI (PEC). LA SOCIETA' RIMBORSERA' AL CONTRAENTE ENTRO 30 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA PREDETTA RACCOMANDATA / PEC, NELLA MISURA E CON LE MODALITA' INDICATE NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, IL PREMIO DA QUESTI CORRISPOSTO.

FIRMA CONTRAENTE | **FIRMA ASSICURANDO** | **FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI**

IL CONTRAENTE DICHIARA :

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DEGLI ARTT. 1341 E 1342 DEL CODICE CIVILE DI APPROVARE ESPRESSAMENTE DI DETTE CONDIZIONI GLI ARTICOLI RELATIVI A: DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO, CESSIONE, PEGNO E VINCOLO, BENEFICIARI, PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO, TRASFERIMENTI RESIDENZA TRANSNAZIONALI E 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.

PROPOSTAEMESSA IN **IL**

FIRMA CONTRAENTE

FAC-SIMILE

Proposta n°
Preventivo n°

AI3_POL_CDU_19000101
07/01/2025 15:10:33
79971457-445f-4a00-a0e8-9d5fa858fdd0
SRV-NACOLL1

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

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.

PRODOTTO	
Codice E Descrizione	**227U - Vittoria MonoAsset GS - OV**
Tipo Apertura	**Apertura di rapporto continuativo**
Tipo Polizza	**Polizza Vita Tradizionale a Premio unico**
Caratteristiche Polizza	
Scopo Prevalente Del Rapporto	
Operazione	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 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			**Il Cliente dichiara di essere residente ai fini fiscali, anche contemporaneamente, nel seguente Stato / nei seguenti Stati**			
SI	☐	**U.S. TIN**	**ITALIA**	**SI** ☐	**NO** ☐	
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.

AGI_FATCACRS_20151101
02/12/2015 15:07:56
d9f7da93e-86e3-473b-987b-0ef40a0f2fa6
SRV-0027529297

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.