Assicurazione Multiramo mista Rivalutabile in Gestione Separata e Unit Linked a premio unico

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

Vittoria Assicurazioni

Prodotto: Vittoria MultiAsset Unico III tar. 901A
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Il presente documento è stato redatto in data 01/06/2026 ed è l'ultima versione disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società

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

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio del 31/12/2025 il patrimonio netto dell'impresa ammonta a € 975.616.012 ed il risultato economico di periodo ammonta a € 103.182.909.
Sul sito internet della Società www.vittoriaassicurazioni.com nella Sezione Investor Relations al seguente link (https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettServ.aspx?idArea=10&idCat=112&idDet=491) è reperibile la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR). L'indice di solvibilità (Solvency Ratio) è pari a 264,8%.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Vittoria MultiAsset Unico III (tariffa 901A) è un contratto di assicurazione multiramo in forma mista le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Separata e ai Fondi Assicurativi Interni riportati nel KID.
Il cliente ha la possibilità di scegliere, alla sottoscrizione, una delle seguenti selezioni di investimento: Selezione Plus, Selezione No Load e Selezione Bonus.
Le percentuali di allocazione tra Comparto Unit e 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: Comparto Unit minimo 40% massimo 95% e Gestione Separata minimo 5% massimo 60%.
In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, viene riconosciuta agli aventi diritto una prestazione almeno pari al Capitale Assicurato (determinato sulla base delle prestazioni iniziali derivanti dai Premi investiti in Gestione Separata) rivalutato ad un tasso di interesse annuo pari allo 0,00%.
Relativamente alle somme investite nel Fondo Interno, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione in caso di vita o in caso decesso dell'Assicurato potrebbe risultare inferiore ai Premi Versati.

Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

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

Switch: è possibile effettuare Switch esclusivamente nell'ambito del Comparto Unit tra i Fondi Interni presenti all'interno della medesima selezione. Il Contraente può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ripartire diversamente il controvalore investito tra i Fondi Interni inviando 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. Il valore unitario delle quote per entrambe le operazioni viene rilevato il giovedì della settimana successiva alla data di richiesta Switch.

Ribilanciamento: il Contraente può effettuare operazioni di Ribilanciamento tra i Fondi Interni ed il Fondo a Gestione Separata purché siano trascorsi sei mesi dalla data di Decorrenza, inviando richiesta scritta alla Società ed indicando le percentuali desiderate di allocazione tra i Fondi Interni ed il Fondo a Gestione Separata nel rispetto dei limiti minimi e massimi. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore delle Quote possedute dai Fondi Interni alla Gestione Separata e viceversa. L'operazione avviene il giovedì della settimana successiva alla ricezione della richiesta da parte della Società. È possibile effettuare due operazioni di Ribilanciamento tra Fondi Interni e Gestione Separata in ciascun anno di contratto.

Differimento: alla scadenza contrattuale il Contraente può scegliere il differimento delle prestazioni inviando richiesta scritta alla Società. La durata del periodo di differimento è prefissata in due 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. Non è possibile, alla scadenza dei due anni, rinnovare o prolungare oltre il periodo di differimento.

Conversione in rendita alla scadenza contrattuale: alla scadenza contrattuale il Contraente può scegliere di convertire il capitale liquidabile in una rendita rivalutabile inviando richiesta scritta alla Società. L'opzione è attivabile a condizione che l'importo annuo della rendita risulti non inferiore a 3.000,00 euro.

Le opzioni disponibili 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.

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.

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

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Non sono previste esclusioni per le garanzie offerte dalla copertura assicurativa.

Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni per i quali non è possibile presentare una richiesta di liquidazione per scadenza contrattuale o per decesso.

La richiesta di liquidazione per riscatto può essere presentata solo dopo che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza.

Quanto e come devo pagare?

Premio	Il contratto è a Premio unico. Per la sola Selezione No Load è prevista la possibilità di corrispondere ulteriori Versamenti Aggiuntivi. Il Premio Versato non coincide con il Premio Investito. La parte di Premio Versato trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre pertanto alla formazione del capitale che sarà corrisposto a scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto Totale. Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato. Alla sottoscrizione del contratto la Società riconosce al Contraente per la Selezione Bonus un bonus pari al 2,50% del Premio Investito. Gli importi così ottenuti saranno investiti con la medesima ripartizione prescelta per l'investimento del Premio tra i Fondi Interni ed il Fondo a Gestione Separata. Il Contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente investa nella Gestione Separata e nei Fondi Interni (Comparto Unit) previsti nel KID. Le percentuali di allocazione tra i Fondi Interni (Comparto Unit) ed il Fondo a Gestione Separata vengono discrezionalmente scelte dal Contraente purché vengano rispettate le percentuali minime e massime di investimento per ognuna delle due sezioni: Comparto Unit minimo 40% massimo 95% e Gestione Separata minimo 5% massimo 60%. Il versamento del Premio di Perfezionamento e degli eventuali Versamenti Aggiuntivi può essere effettuato 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. Il Premio minimo per la sottoscrizione è di 10.000,00 euro, mentre quello massimo ammonta a 1.000.000,00 di euro. Nel caso in cui il Premio 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 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%. Solo per la 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. 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 ogni caso la somma dei Premi versati (Premio di Perfezionamento ed eventuali Versamenti Aggiuntivi) non potrà eccedere l'importo di 1.000.000,00 di euro.

A chi è rivolto questo prodotto?

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

Il contratto è stipulabile purché l'Assicurato abbia un'età contrattuale non inferiore a 18 anni né superiore a 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.

Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni contenute nel KID, si riportano i seguenti costi a carico del Contraente:

- **Costi applicati al rendimento della Gestione Separata**
  Il Capitale Assicurato viene rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento del Fondo a Gestione Separata diminuito di un'aliquota trattenuta in punti percentuali pari a 1,50%. L'applicazione della trattenuta può comportare un rendimento annuo inferiore allo 0,00%.

  Esempio rivalutazione negativa:
  - Rendimento lordo del Fondo 0,50%
  - Aliquota trattenuta 1,50%
  - Rendimento attribuito al contratto – 1,00%

  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%.

- **Tabella sui costi per riscatto**
  Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

- **Costi per l'erogazione della rendita**
  In caso di conversione in rendita del capitale liquidato alla scadenza contrattuale, i costi relativi alle spese di pagamento della stessa saranno quelli in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione e saranno regolati attraverso il set informativo relativo al contratto di opzione.

- **Costi per l'esercizio delle opzioni**
  - 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.
  - Ribilanciamento e Differimento: il contratto non prevede costi per queste opzioni.

- **Costi di intermediazione**
  La quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale è distinta per selezione: Selezione Plus 44,84%, Selezione No Load 46,46% e Selezione Bonus 30,63%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa assicuratrice	Eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto alla Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Via Ignazio Gardella, n. 2 - 20149 Milano oppure compilando il form presente sul sito della Compagnia al seguente indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com/contatti/reclami/. Il Servizio Reclami, quale funzione aziendale incaricata, provvederà a fornire riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni. Il termine massimo di 45 giorni per fornire riscontro potrà essere sospeso per un massimo di 15 giorni per le necessarie integrazioni istruttorie. Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.
IVASS o CONSOB	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS - Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: **tutela.consumatore@pec.ivass.it** secondo le modalità indicate su **www.ivass.it** o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su **www.consob.it**

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile, in alcuni casi necessario, avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Arbitro Assicurativo **OPPURE** **diverso sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie aderente alla rete FIN-NET**	Presentando ricorso: - all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile oppure - al diverso sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie della rete FIN.NET cui l'impresa aderisce o è sottoposta ai sensi dell'articolo 2, comma 3 del decreto del Ministro delle Imprese e del made in Italy 6 novembre 2024, n. 215.

Mediazione	La mediazione obbligatoria deve essere depositata presso un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it** (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Prima di iniziare una causa, a pena di improcedibilità, la parte dovrà tentare la negoziazione assistita, avvalendosi obbligatoriamente dell'assistenza di un avvocato iscritto all'albo.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari è possibile presentare reclamo direttamente all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Trattamento Fiscale dei Premi I premi versati sul presente contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta. Detrazione Fiscale dei Premi I premi versati sul presente contratto non danno diritto ad alcuna detrazione fiscale. Tassazione delle somme corrisposte Le prestazioni liquidate dalla Società hanno un diverso trattamento fiscale a seconda che il Beneficiario sia o meno un soggetto che esercita attività di impresa. Nel caso in cui il Beneficiario percepisce le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, la componente reddituale inclusa nelle prestazioni liquidate concorre al reddito d'impresa: la Società liquida questi importi senza applicare alcuna ritenuta o imposta sostitutiva. Nel caso in cui il Beneficiario non percepisce le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa e l'importo delle prestazioni liquidate supera i premi versati non relativi alla componente demografica della polizza, la parte eccedente costituisce reddito di capitale (articolo 44 del TUIR) soggetto ad imposta sostitutiva secondo la Normativa pro tempore vigente: la Società procede quindi alla liquidazione di quanto dovuto al netto di tale imposta. Imposta di bollo Ai sensi dell'art. 19 del d.l. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge n. 214/2011, il contratto, per la parte di Premio/Prestazione riferita al Comparto Unit, è soggetto all'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela.

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

Diritto all'oblio oncologico	Se il cliente è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet dell'impresa al seguente link https://www.vittoriaassicurazioni.com/diritto-alloblio-oncologico/.
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.
LE ATTIVITA' A DISPOSIZIONE DEL CONTRAENTE NELL'AREA INTERNET RISERVATA POSSONO ESSERE DI NATURA DISPOSITIVA E CONSULTIVA, QUALI A TITOLO ESEMPLIFICATIVO E NON ESAUSTIVO RISPETTIVAMENTE PAGARE IL PREMIO DI RINNOVO, CONSULTARE IL SET INFORMATIVO, ECC.