

**Prodotti
per te**



Condizioni di Assicurazione | Contratto di Assicurazione del Ramo Vita

Vittoria InvestiMeglio Doppio Rendimento II

Assicurazione Vita Mista Rivalutabile in Gestione Separata a premio unico - 230U

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 07/09/2026



Vittoria
Assicurazioni

CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI.

Gentile Cliente,

Vittoria InvestiMeglio Doppio Rendimento II è un prodotto assicurativo a basso rischio che permette di proteggere e valorizzare il capitale nel breve periodo.

I rendimenti sono collegati a due fondi a Gestione Separata:

- Vittoria Obiettivo Rendimento e
- Vittoria Rendimento Mensile.

Evitare che la polizza diventi “dormiente”

Le polizze “dormienti” sono contratti assicurativi non riscossi perché i Beneficiari non sanno della loro esistenza. Secondo la legge ⁽¹⁾, dopo 10 anni gli importi non reclamati vengono trasferiti al fondo per le vittime di frodi finanziarie ⁽²⁾. Per evitare questo problema è utile:

- 1. Informare i familiari** o i potenziali Beneficiari dell'esistenza della polizza e di Vittoria Assicurazioni.
- 2. Indicare i Beneficiari in modo chiaro**, specificando il loro nome e i loro dati anagrafici.
- 3. Aggiornare Vittoria Assicurazioni** in caso di variazioni nei dati dei Beneficiari.
- 4. Se preferisce non indicare i Beneficiari per nome**, fornire i dati di un Referente Terzo che Vittoria Assicurazioni può contattare.

Per maggiori informazioni sulla sua polizza, può contattare Vittoria Assicurazioni o accedere all'Area Riservata, utilizzando i seguenti contatti:

Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Indirizzo: Via I. Gardella 2, 20149 Milano

PEC: vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it

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 trova alcuni box di consultazione con la stessa grafica di questo riquadro. Questi box servono a chiarire i contenuti delle Condizioni di Assicurazione e a evidenziare aspetti particolarmente importanti, anche attraverso esempi.

I box di consultazione non hanno valore contrattuale, ma sono solo una semplificazione di alcuni concetti. Per questo motivo, è sempre consigliabile considerare le condizioni contrattuali a cui si riferiscono.

Nelle Condizioni di Assicurazione trova delle frasi evidenziate con l'utilizzo del **grassetto** o sottolineato.

Queste frasi indicano:

- Oneri e obblighi di comportamento a suo carico.
- Nullità e decadenze del contratto.
- Limitazioni all'operatività delle garanzie (limiti ed esclusioni).

⁽¹⁾: art. 2952 del codice civile

⁽²⁾: legge 266/2005

Area Riservata dedicata ai clienti di Vittoria

Sul sito web di Vittoria Assicurazioni S.p.A. è presente un'Area Riservata dedicata solo ai Clienti. L'accesso è libero e gratuito.

Può accedere all'Area Riservata anche con lo smartphone, scaricando gratuitamente l'App MyVittoria da AppStore o Google Play.

Questo servizio le permette di gestire la sua posizione assicurativa in modo facile e veloce, senza limiti di orario e senza recarsi dall'Intermediario, attraverso un semplice collegamento internet.

Nell'Area Riservata è possibile:

monitorare la polizza		gestire i pagamenti e i rinnovi	
pagare l'assicurazione on line		modificare , sospendere la polizza	
inviare documenti, scaricare moduli, chiedere assistenza		monitorare premi e pratiche di liquidazione	

Registrarsi all'Area Riservata è facile. Basta seguire questi semplici passaggi:

- cliccare sul pulsante "Accedi"
- inserire il PIN provvisorio, ricevuto via mail, SMS o tramite l'Intermediario, insieme al Codice Fiscale / P.IVA

Se ha smarrito il PIN provvisorio, può recuperarlo facilmente con la procedura "Password dimenticata? Clicca qui".

Se invece non ha mai ricevuto il PIN provvisorio oppure ha smarrito quello consegnato dall'Intermediario, può registrarsi con un clic sul pulsante "Registrati" e poi inserire i seguenti dati:

- Numero di una qualsiasi polizza Vittoria Assicurazioni attiva
- Codice Fiscale o Partita IVA
- Numero di cellulare
- Indirizzo e-mail valido

Si registri subito all'Area Riservata e scopra il mondo dei servizi che Vittoria Assicurazioni ha pensato per lei!

Indice

Glossario	pag.	3
Condizioni di Assicurazione	pag.	6
Premessa	pag.	6
Oggetto del contratto	pag.	7
Art. 1 - Cosa è assicurato	pag.	7
Art. 2 - Cosa NON è assicurato	pag.	9
Art. 3 - Limiti di copertura	pag.	9
Art. 4 - Opzioni contrattuali	pag.	9
Art. 5 - Durata del contratto	pag.	10
Art. 6 - Rischi e potenziale rendimento	pag.	10
Art. 7 - Pagamento del premio	pag.	11
Art. 8 - Costi	pag.	12
Il Contratto dalla "A" alla "Z"	pag.	13
Art. 9 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto	pag.	13
Art. 10 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag.	13
Art. 11 - Revoca della Proposta	pag.	13
Art. 12 - Diritto di Recesso dal contratto	pag.	14
Art. 13 - Cessione, Pegno e Vincolo	pag.	14
Art. 14 - Beneficiari e Referente Terzo	pag.	14
Art. 15 - Foro Competente	pag.	15
Art. 16 - Normativa FATCA/CRS	pag.	15
Art. 17 - Trasferimenti residenza transnazionali	pag.	15
Art. 18 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata	pag.	16
Art. 19 - Comunicazioni alla sottoscrizione e in corso di contratto	pag.	16
Art. 20 - Prescrizione	pag.	16
Art. 21 - Legge applicabile al contratto	pag.	16
Modalità per la liquidazione delle prestazioni	pag.	17
Art. 22 - Riscatto	pag.	17
Art. 23 - Documentazione da presentare in caso di evento	pag.	18
Art. 24 - Pagamenti di Vittoria Assicurazioni	pag.	19
Riferimenti normativi	pag.	21
Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento	pag.	23
Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile	pag.	25
Moduli Amministrativi		
Modulo di Polizza		

Glossario

Per agevolare la comprensione dei termini assicurativi più utilizzati in queste Condizioni di Assicurazione, di seguito sono riportate le definizioni:

Appendice

Si tratta di un documento che è parte integrante del contratto. Viene emesso insieme al contratto o in un momento successivo e serve a rendere efficaci le modifiche apportate.

Assicurato

È la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione. Può coincidere con la persona che ha sottoscritto il contratto (Contraente) oppure può essere diversa. Le prestazioni del contratto dipendono dai suoi dati anagrafici e dagli eventi legati alla sua vita.

Beneficiari

Sono le persone, fisiche o giuridiche, scelte dal Contraente che hanno il diritto di riscuotere le prestazioni quando si verificano gli eventi previsti dal contratto.

Capitale Assicurato

È il capitale iniziale indicato nella Polizza. Questo capitale viene investito nella Gestione Separata e si rivaluta ogni anno. Eventuali operazioni, come il Riscatto Parziale, comportano un ricalcolo proporzionato del valore complessivo.

Cessione

È la possibilità del Contraente di trasferire a terzi i diritti e gli obblighi previsti dal contratto.

Condizioni di Assicurazione

Insieme delle clausole che regolano il contratto di assicurazione e ne definiscono i diritti e gli obblighi delle parti coinvolte.

Consolidamento

Meccanismo che garantisce che il rendimento attribuito con la periodicità stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, venga definitivamente acquisito. Di conseguenza, le prestazioni possono solo aumentare e mai diminuire.

Contraente

È la persona fisica o giuridica che sottoscrive il contratto con Vittoria Assicurazioni, paga il Premio e ha il potere di esercitare i diritti derivanti dal contratto stesso.

Costi

Spese a carico del Contraente applicate sui Premi, sull'importo liquidabile in caso di Riscatto o sulle prestazioni assicurative dovute da Vittoria Assicurazioni, se previsto dal contratto.

Data di Decorrenza

È la data in cui il contratto entra in vigore, a condizione che il Premio sia stato regolarmente corrisposto.

Documento Unico di Rendicontazione (DUR)

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Età contrattuale

È l'età compiuta all'ultimo compleanno ed espressa in anni interi. Se alla Data di Decorrenza sono trascorsi dall'ultimo compleanno almeno sei mesi, l'età utilizzata è aumentata di un anno.

Gestione Separata (o Fondo Gestione Interna Separata)

È una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Vittoria Assicurazioni. I rendimenti ottenuti da questa gestione determinano l'ammontare delle prestazioni contrattuali.

IVASS

Istituto responsabile della vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. Svolge funzioni di controllo sulle imprese assicurative, seguendo le linee di politica stabilite dal Governo.

Pegno

È l'atto con cui la Polizza viene data in Pegno a favore di terzi. Questo atto diventa efficace solo quando è annotato sulla Polizza o su un'Appendice.

Polizza

È il documento che attesta l'esistenza del contratto ed è redatto da Vittoria Assicurazioni. In assenza della Polizza, la prova del contratto è rappresentata dalla Proposta contratto accompagnata dalla comunicazione di Vittoria Assicurazioni che ne conferma l'accettazione.

Premio Unico di Perfezionamento (o Premio di Perfezionamento)

Importo che il Contraente versa a Vittoria Assicurazioni in un'unica soluzione alla sottoscrizione del contratto. Questo pagamento garantisce le prestazioni previste dal contratto.

Pro rata temporis (in proporzione al tempo)

È un metodo di calcolo che permette di determinare il valore di una prestazione o di un capitale in base al tempo trascorso. La valutazione avviene in proporzione rispetto all'intero periodo considerato.

Recesso

Diritto del Contraente di sciogliere il contratto, interrompendone gli effetti senza bisogno del consenso dell'altra parte.

Referente Terzo

Persona diversa dal Beneficiario, a cui Vittoria Assicurazioni può fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

Regolamento del Fondo

L'insieme delle norme che regolano i fondi.

Regolamento Isvap 38/2011

Normativa che riguarda la costituzione e l'amministrazione delle Gestioni Separate, inclusa la definizione dei limiti sugli importi movimentabili in ingresso e in uscita. In caso di superamento di questi limiti, vengono adottati controlli adeguati a garantire la massima tutela dei Contraenti.

Rendimento trattenuto

Parte del rendimento lordo del Fondo a Gestione Separata trattenuta da Vittoria Assicurazioni per coprire i costi di gestione. Questo valore è espresso in percentuale ed influisce sul rendimento effettivo percepito dal Contraente.

Ad esempio, se il fondo ottiene un rendimento lordo del 5,00% e Vittoria Assicurazioni trattiene il 2,00%, il rendimento netto per il Contraente è del 3,00%.

Revoca della Proposta

È la possibilità del Contraente di annullare la Proposta contratto senza vincoli prima che il contratto diventi effettivo.

Ricorrenza Anniversaria

È la data di riferimento per aspetti rilevanti del contratto come la rivalutazione delle prestazioni, il rinnovo, il pagamento del premio.

Riscatto Parziale

È la possibilità per il Contraente di richiedere in anticipo parte del capitale maturato e ottenere un importo calcolato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

Riscatto Totale

È la possibilità per il Contraente di estinguere in anticipo il contratto e ottenere un importo calcolato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

Riserva Matematica

È l'importo che la Società accantona per costituire un importo destinato a coprire gli obblighi futuri. Questo fondo serve a garantire le prestazioni dovute ai Beneficiari.

Società, Impresa o Compagnia

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

Stipula del contratto

È il momento in cui il Contraente viene a conoscenza dell'accettazione della Proposta contratto dalla Compagnia, tramite il ricevimento della Lettera di Conferma o dell'originale di Polizza.

Vincolo

È l'atto che consente di vincolare le prestazioni contrattuali a favore di terzi. Il Vincolo diventa efficace solo quando è annotato sulla Polizza o su un'Appendice.

Vittoria Assicurazioni

È la società autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa e che sottoscrive la polizza.

Condizioni di Assicurazione

Premessa

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, la Compagnia 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.

Oggetto del contratto

Art. 1 - Cosa è assicurato

Vittoria InvestiMeglio Doppio Rendimento II (tariffa 230U) è un contratto di assicurazione vita mista a Premio unico.

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate al rendimento di due Gestioni Separate:

- Vittoria Obiettivo Rendimento e
- Vittoria Rendimento Mensile.

La prestazione assicurata si rivaluta ogni anno come descritto nell'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione. Poiché la rivalutazione può avere anche valori negativi, gli utili comunicati al Contraente non sono definitivamente acquisiti dal contratto. **Pertanto, Vittoria Assicurazioni non garantisce il Consolidamento del rendimento annuo ottenuto dalle Gestioni Separate.**

Solo in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto o di decesso dell'Assicurato prima della scadenza, Vittoria Assicurazioni garantisce un rendimento minimo dell'1,25% per i primi due anni e dello 0,00% dal terzo anno. Pertanto, nei primi due anni, la garanzia di conservazione del capitale prevede il Consolidamento. Al verificarsi dell'evento, Vittoria Assicurazioni confronta questo capitale con il capitale rivalutato (positivamente o negativamente) in base ai rendimenti delle due Gestioni Separate e liquida il maggiore.

Il Premio di Perfezionamento viene investito 50% nel fondo Vittoria Obiettivo Rendimento e 50% nel fondo Vittoria Rendimento Mensile.

Il contratto prevede le seguenti **prestazioni principali**:

- Prestazione in caso di vita dell'Assicurato.
- Prestazione 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, Vittoria Assicurazioni liquida ai Beneficiari designati la prestazione totale assicurata. Questa somma è data dal maggiore tra:

- Il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo dell'1,25% per i primi due anni e ad un tasso dello 0,00% dal terzo anno.
- Il Capitale Assicurato complessivamente investito nelle Gestioni Separate:
 - Vittoria Obiettivo Rendimento e
 - Vittoria Rendimento Mensile

rivalutato ogni anno (positivamente o negativamente) in base ai rispettivi rendimenti del fondo come dettagliato nell'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

L'esempio seguente mostra come funziona il meccanismo di rivalutazione. I rendimenti indicati sono puramente esemplificativi, non rappresentano dati reali e non impegnano in alcun modo Vittoria Assicurazioni.

Scenario 1 – Capitale Assicurato 10.000,00 euro

Anno	Minimo garantito	Capitale Assicurato ⁽¹⁾	Rivalutazione fondo 1	Capitale Assicurato fondo 1	Rivalutazione fondo 2	Capitale Assicurato fondo 2	Capitale Assicurato totale ⁽²⁾
0	-	10.000,00	-	5.000,00	-	5.000,00	10.000,00
1	1,25%	10.125,00	2,77%	5.138,50	1,73%	5.086,50	10.225,00
2	1,25%	10.251,56	2,72%	5.278,27	1,70%	5.172,97	10.451,24
3	0,00%	10.251,56	2,58%	5.414,45	1,71%	5.261,43	10.675,88
4	0,00%	10.251,56	2,55%	5.552,52	1,58%	5.344,56	10.897,08
5	0,00%	10.251,56	2,57%	5.695,22	1,53%	5.426,33	11.121,55
6	0,00%	10.251,56	2,57%	5.841,59	1,53%	5.509,35	11.350,94
7	0,00%	10.251,56	2,54%	5.989,97	1,51%	5.592,54	11.582,51
8	0,00%	10.251,56	2,53%	6.141,52	1,52%	5.677,55	11.819,07
9	0,00%	10.251,56	2,57%	6.299,36	1,45%	5.759,87	12.059,23
10	0,00%	10.251,56	2,41%	6.451,17	1,35%	5.837,63	12.288,80

In questo scenario il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale ammonta a 12.288,80 euro

Scenario 2 – Capitale Assicurato 10.000,00 euro

Anno	Minimo garantito	Capitale Assicurato ⁽¹⁾	Rivalutazione fondo 1	Capitale Assicurato fondo 1	Rivalutazione fondo 2	Capitale Assicurato fondo 2	Capitale Assicurato totale ⁽²⁾
0	-	10.000,00	-	5.000,00	-	5.000,00	10.000,00
1	1,25%	10.125,00	-1,50%	4.925,00	-0,90%	4.955,00	9.880,00
2	1,25%	10.251,56	-2,30%	4.811,73	-1,15%	4.898,02	9.709,75
3	0,00%	10.251,56	-0,30%	4.797,29	0,25%	4.910,27	9.707,56
4	0,00%	10.251,56	0,95%	4.842,86	-2,55%	4.785,06	9.627,92
5	0,00%	10.251,56	-0,55%	4.816,22	-0,70%	4.751,56	9.567,78
6	0,00%	10.251,56	-1,80%	4.729,53	-0,54%	4.725,90	9.455,43
7	0,00%	10.251,56	0,90%	4.772,10	-1,80%	4.640,83	9.412,93
8	0,00%	10.251,56	-2,30%	4.662,34	0,90%	4.682,60	9.344,94
9	0,00%	10.251,56	-0,44%	4.641,83	-1,55%	4.610,02	9.251,85
10	0,00%	10.251,56	0,09%	4.646,01	-0,32%	4.595,27	9.241,28

In questo scenario il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale ammonta a 10.251,56 euro

⁽¹⁾ Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo dell'1,25% per i primi due anni e ad un tasso dello 0,00% dal terzo anno

⁽²⁾ Capitale Assicurato complessivamente investito nelle Gestioni Separate Vittoria Obiettivo Rendimento e Vittoria Rendimento Mensile, rivalutato ogni anno (positivamente o negativamente) in base ai rispettivi rendimenti del fondo

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

In caso di decesso dell'Assicurato Vittoria Assicurazioni liquida ai Beneficiari designati la prestazione totale assicurata alla data del decesso. Questa somma è data dal maggiore tra:

- Il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo dell'1,25% per i primi due anni e ad un tasso dello 0,00% dal terzo anno.
- Il Capitale Assicurato complessivamente investito nelle Gestioni Separate:
 - Vittoria Obiettivo Rendimento e
 - Vittoria Rendimento Mensilerivalutato ogni anno (positivamente o negativamente) in base ai rispettivi rendimenti del fondo come dettagliato nell'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

Se la data del decesso non coincide con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile è determinato rivalutando il Capitale Assicurato Pro rata temporis dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla data del decesso.

Art. 2 - Cosa NON è assicurato

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

Art. 3 - Limiti di copertura

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

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

Il contratto può essere stipulato solo se l'Assicurato ha un'Età contrattuale compresa tra 18 anni e 85 anni alla Data di Decorrenza.

Art. 4 - Opzioni contrattuali

Il Contraente ha la possibilità di esercitare le opzioni contrattuali di seguito riportate.

Conversione in rendita in caso di scadenza contrattuale

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

Il Contraente può scegliere tra le seguenti opzioni di rendita:

- Rendita annua vitalizia rivalutabile, pagata finché l'Assicurato è in vita.
- Rendita certa per cinque o dieci anni, e successivamente pagata finché l'Assicurato è in vita.
- Rendita annua reversibile, pagabile fino al decesso dell'Assicurato e, successivamente, pagata in misura totale o parziale a una persona designata, fino a quando questa è in vita.

È possibile convertire il capitale in rendita solo se la rendita annua è almeno pari a 3.000,00 euro.

I coefficienti di conversione, le condizioni di erogazione e la rivalutazione della rendita saranno quelli in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione. Prima di procedere, queste condizioni verranno sottoposte all'approvazione del Contraente.

Art. 5 - Durata del contratto

La durata del contratto è di 10 anni.

Art. 6 - Rischi e potenziale rendimento

Il contratto comporta il rischio finanziario, a carico del Contraente, di ottenere un valore in caso di Riscatto inferiore al Premio Versato.

Gestione Separata: clausola di rivalutazione

Vittoria Assicurazioni ha istituito le Gestioni Separate degli investimenti, denominate Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento e Vittoria Rendimento Mensile e disciplinate dai relativi Regolamenti.

Ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, Vittoria Assicurazioni riconosce un rendimento. A questo scopo Vittoria Assicurazioni gestisce, a norma del Regolamento del Fondo, attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

Questo rendimento è riconosciuto secondo le seguenti modalità:

a) Rendimento ottenuto dal Fondo

Ogni anno, entro il 10° giorno del mese di Ricorrenza Anniversaria di Polizza, Vittoria Assicurazioni dichiara i rendimenti dei Fondi. Questi rendimenti si basano sulla performance degli investimenti nei 12 mesi precedenti la Ricorrenza Anniversaria di Polizza (periodo di osservazione).

Ad esempio:

- Data di Decorrenza 03/04/2030
- Ricorrenza Anniversaria di Polizza 03/04/2031
- Periodo di osservazione dal 01/04/2030 al 31/03/2031 (12 mesi)
- Entro il 10/04/2031 Vittoria Assicurazioni dichiara il rendimento

b) Rendimento attribuito al contratto

I rendimenti del contratto sono calcolati sulla base dei rendimenti ottenuti dai Fondi (di cui alla precedente lettera a) diminuiti di un trattenuto in punti percentuali, come indicato nella seguente tabella:

Fondo	Rendimento trattenuto
Vittoria Obiettivo Rendimento	0,80%
Vittoria Rendimento Mensile	0,80%

c) Misura di rivalutazione

Il Capitale Assicurato è annualmente rivalutato nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento attribuito (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.

Esempio rivalutazione negativa:

- Rendimento lordo del fondo 0,00%
- Rendimento trattenuto 0,80%
- Rendimento attribuito al contratto -0,80%

e) Rivalutazione del capitale in corso d'anno

In caso di liquidazione del contratto per decesso dell'Assicurato o Riscatto Totale, 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 ai rendimenti ottenuti dai fondi del mese di liquidazione (a norma della precedente lettera a).

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

Esempio:

Ricorrenza Anniversaria 03/04/2031

Capitale Assicurato alla Ricorrenza Anniversaria: 50.000,00 euro

Data Riscatto: 13/06/2031

Misura di rivalutazione in base al rendimento del fondo di giugno 2031: 2,66%

Tempo trascorso dal 03/04/2031 al 13/06/2031: 2 mesi e 10 giorni (ossia 0,194)

Rivalutazione riconosciuta dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla data di Riscatto:

$50.000 \times 2,66\% \times 0,194 = 258,02$ euro

Art. 7 - Pagamento del Premio

Il contratto è a Premio unico.

L'importo minimo è 10.000,00 euro, mentre quello massimo è 1.000.000,00 di euro.

Parte del premio versato viene utilizzata da Vittoria Assicurazioni per coprire i Costi del contratto e non contribuisce alla formazione del Capitale Assicurato.

Il versamento del Premio è effettuato a favore di Vittoria Assicurazioni o dell'intermediario di riferimento con:

- Moneta elettronica;
- Assegno circolare o assegno bancario non trasferibile;
- Bonifico bancario;
- Bollettino postale.

Tutti i costi legati ai mezzi di pagamento scelti sono a carico del Contraente.

Il Premio di Perfezionamento è investito nelle Gestioni Separate rispettando le seguenti percentuali:

Gestione Separata	Percentuale di allocazione
Vittoria Obiettivo Rendimento	50%
Vittoria Rendimento Mensile	50%

Art. 8 - Costi

Costi sul Premio

Sul premio pagato è applicato un caricamento fisso dell'1,00%.

Ad esempio, su un premio di 10.000,00 euro, i costi applicati ammontano a 100,00 euro.

Costi di Riscatto

Il Contraente può richiedere il Riscatto dopo almeno un anno dalla Data di Decorrenza, presentando una richiesta scritta, a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita.

Le penali di Riscatto sono calcolate in base alle aliquote percentuali riportate nella tabella seguente.

Data richiesta riscatto	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non ammesso
Durante il 2° anno	3,00%
Durante il 3° anno	2,00%
Durante il 4° anno	1,00%
Oltre	-

Nel caso di Riscatto Parziale, la penale è ricalcolata in proporzione all'importo del Riscatto Parziale rispetto al Riscatto Totale.

Costi per le opzioni contrattuali

Conversione in rendita in caso di scadenza contrattuale

I Costi di pagamento della rendita saranno quelli in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione e verranno regolati tramite un set informativo dedicato.

Costi applicati alle Gestioni Separate in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Il contratto beneficia del rendimento annuo ottenuto dal Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento e Vittoria Rendimento Mensile, al quale Vittoria Assicurazioni applica un'aliquota fissa dello 0,80%. **Questo prelievo può determinare un rendimento annuo riconosciuto inferiore a 0,00%.**

Il Contratto dalla A alla Z

Art. 9 - Sottoscrizione ed entrata in vigore del contratto

Il contratto è stipulato quando il Contraente:

- Ha conoscenza dell'accettazione della Proposta da parte di Vittoria Assicurazioni oppure
- quando ha ricevuto l'originale di Polizza sottoscritto da Vittoria Assicurazioni.

Al momento dell'emissione del contratto il Contraente paga il Premio di Perfezionamento.

Le coperture assicurative iniziano dalla Data di Decorrenza, che segna anche l'effettivo avvio del contratto.

Le prestazioni previste dal contratto sono garantite solo a seguito del pagamento del Premio in un'unica soluzione.

Art. 10 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere corrette e complete.

Se l'età dell'Assicurato è indicata in modo errato, Vittoria Assicurazioni rettifica le somme dovute sulla base dell'età reale, salvo i casi in cui l'Assicurato non è assicurabile.

In caso di dichiarazioni inesatte o reticenti su elementi che possono influire sulla valutazione del rischio, Vittoria Assicurazioni ha diritto a:

a) Se c'è dolo o colpa grave:

- Impugnare il contratto, comunicandolo al Contraente entro tre mesi dal giorno in cui è venuta a conoscenza dell'inesattezza o della reticenza. Trascorso questo termine, Vittoria Assicurazioni perde questo diritto.
- Rifiutare qualsiasi pagamento in caso di sinistro, in qualsiasi momento;

b) Se non c'è dolo o colpa grave:

- Recedere dal contratto, comunicandolo al Contraente entro tre mesi dal giorno in cui è venuta a conoscenza dell'inesattezza o della reticenza.
- Ridurre la somma dovuta in caso di sinistro, calcolandola in proporzione alla differenza tra il Premio Versato e quello che sarebbe stato applicato se fosse stata dichiarata correttamente la situazione.

Il Contraente deve fornire a Vittoria Assicurazioni tutti i documenti e le informazioni necessarie per rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa antiriciclaggio.

Se il Contraente rifiuta di fornire queste informazioni ed i documenti o non è in grado di rispettare l'obbligo di adeguata verifica, Vittoria Assicurazioni:

- Non può instaurare il rapporto continuativo né eseguire l'operazione richiesta.
- Può interrompere il rapporto continuativo già in essere, applicando le misure previste dall'art. 42 del D.Lgs. 231 del 2007 e successive modifiche (obbligo di astensione).

Art. 11 - Revoca della Proposta

Finché il contratto non è stipulato, il Contraente ha il diritto di revocare la Proposta senza alcun costo. Per farlo, deve inviare a Vittoria Assicurazioni una lettera raccomandata A/R con gli elementi identificativi del contratto all'indirizzo:

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

In alternativa, può utilizzare mezzi di comunicazione equivalenti, come la PEC vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca, Vittoria Assicurazioni rimborsa al Contraente il Premio qualora pagato.

Art. 12 - Diritto di Recesso

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla stipula, comunicandolo a Vittoria Assicurazioni tramite:

- Lettera raccomandata A/R inviata a: Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano.
- PEC (Posta Elettronica Certificata) con oggetto “Liquidazione delle Prestazioni per Recesso” al seguente indirizzo: vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

Nella richiesta devono essere indicati gli elementi identificativi del contratto ossia il numero di Polizza o Proposta, nome e cognome del Contraente.

Il Recesso libera entrambe le parti da ogni obbligazione contrattuale e ha effetto dalle ore 24 del giorno in cui la comunicazione viene inviata, come indicato dal timbro postale della raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, Vittoria Assicurazioni rimborsa al Contraente il Premio, se pagato, diminuito dei Costi sul Premio.

Art. 13 - Cessione, Pegno e Vincolo

Il Contraente ha la possibilità:

- Di cedere il contratto a terzi.
- Di darlo in Pegno o
- di vincolare le somme garantite.

Questi atti diventano efficaci solo dopo che Vittoria Assicurazioni ha provveduto a registrarli sull'originale di Polizza o su Appendice, a seguito di una comunicazione scritta del Contraente.

Se il contratto è dato in Pegno o vincolato, qualsiasi operazione di Riscatto può essere eseguita solo con l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario, a seconda dei casi.

Art. 14 - Beneficiari e Referente terzo

Al momento della sottoscrizione del contratto, il Contraente sceglie il Beneficiario, con la possibilità di revocare o modificare questa scelta in qualsiasi momento con comunicazione scritta (artt. 1920 e 1921 C.C.).

La revoca o modifica del Beneficiario può avvenire tramite:

- Raccomandata A/R o mezzi di comunicazione equivalenti come la PEC.
- Testamento, purché faccia riferimento esplicito alla Polizza.

A prescindere dalla forma utilizzata (anche testamentaria), la nomina, revoca o modifica del Beneficiario, è un atto unilaterale recettizio cioè, diventa valido ed efficace solo quando Vittoria Assicurazioni ne viene a conoscenza. Pertanto, non può essere opposto a Vittoria Assicurazioni fino a che la nomina, revoca o modifica del Beneficiario non è stata comunicata a Vittoria Assicurazioni.

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

- Se il Contraente e il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto a Vittoria Assicurazioni la rinuncia al

potere di revoca e l'accettazione del beneficio (beneficio accettato).

- Dopo il decesso del Contraente.
- Dopo che il Beneficiario, verificatosi l'evento previsto, ha comunicato per iscritto alla Società la volontà di avvalersi del beneficio.

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

Inoltre, il Contraente può nominare un Referente Terzo, a cui Vittoria Assicurazioni può fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

Art. 15 - Foro Competente

In caso di controversie relative al 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. 16 - Normativa FATCA/CRS

Il Contraente, in fase di sottoscrizione del contratto, e il Beneficiario, in fase di liquidazione, devono compilare e firmare il modello di autocertificazione FATCA/CRS, relativo a Persone Fisiche o Persone Giuridiche. Questo modello è allegato al contratto o fornito in fase di liquidazione.

Per tutta la Durata del contratto, il Contraente ha l'obbligo di:

- Comunicare subito a Vittoria Assicurazioni, tramite raccomandata A/R inviata a:

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

qualsiasi variazione che possa modificare le dichiarazioni contenute nell'autocertificazione compilata al momento della sottoscrizione.

- Compilare ulteriori autocertificazioni o fornire documenti aggiuntivi, se Vittoria Assicurazioni ritiene che sono avvenute variazioni o vi siano incongruenze rispetto alle dichiarazioni precedenti.

Se l'autocertificazione non è compilata in modo corretto, né in fase di sottoscrizione né durante la Durata del contratto, Vittoria Assicurazioni si riserva il diritto di qualificare il Contraente come soggetto da segnalare all'Agenzia delle Entrate, secondo la normativa FATCA/CRS.

Il Contraente solleva Vittoria Assicurazioni da qualsiasi responsabilità, compresi sanzioni, interessi, oneri e costi nel caso applicati dalle autorità fiscali italiane o straniere a causa della mancata compilazione dell'autocertificazione o della presenza di dichiarazioni incomplete o inesatte.

Art. 17 - Trasferimenti residenza transnazionali

Il Contraente deve comunicare a Vittoria Assicurazioni qualsiasi trasferimento di residenza in un altro Stato membro dell'Unione Europea. Questa comunicazione deve essere inviata entro 30 giorni dal trasferimento, con raccomandata A/R al seguente indirizzo: Vittoria Assicurazioni SpA – Rami Vita- Via I. Gardella, 2 20149 Milano.

Una volta ricevuta la comunicazione del trasferimento di residenza, Vittoria Assicurazioni si occupa di tutti gli adempimenti relativi alla liquidazione, al versamento e alla dichiarazione dell'eventuale imposta sui premi. Questi adempimenti saranno effettuati in conformità alla normativa vigente nello Stato membro dell'Unione Europea in cui il Contraente si è trasferito.

Se il Contraente non comunica il trasferimento di residenza, Vittoria Assicurazioni non esegue nessuno degli adempimenti fiscali previsti. In tal caso, il Contraente solleva Vittoria Assicurazioni da qualsiasi

responsabilità relativa alla somma che questa è tenuta a versare - per qualsiasi titolo o ragione - alle Autorità fiscali dello Stato membro di nuova residenza o alle Autorità italiane, a causa della mancata comunicazione.

Art. 18 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata

In conformità al 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 stabiliti dall'Organo Amministrativo di Vittoria Assicurazioni, in base alla dimensione della gestione stessa.

Questi limiti riguardano le movimentazioni effettuate da:

- Un singolo Contraente.
- Più Contraenti collegati a uno stesso soggetto, anche tramite rapporti partecipativi.

Se i limiti stabiliti sono superati, le condizioni applicabili sono regolate tramite un'Appendice di contratto.

Art. 19 - Comunicazioni alla sottoscrizione e in corso di contratto

Vittoria Assicurazioni fornisce per iscritto al Contraente eventuali aggiornamenti:

- Sulle Condizioni di Assicurazione;
- Sui Regolamenti del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento e Vittoria Rendimento Mensile, inclusi quelli che derivano da modifiche normative successive alla Stipula del contratto.

Inoltre, Vittoria Assicurazioni invia al Contraente il Documento Unico di Rendicontazione (DUR) che contiene l'aggiornamento delle informazioni più importanti relative al contratto ed è inviato entro sessanta giorni dalla Ricorrenza Anniversaria.

Il Contraente o gli aventi diritto possono presentare una richiesta di informazione in merito all'evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa. Vittoria Assicurazioni risponde per iscritto entro 20 giorni dalla ricezione della richiesta.

Il Contraente può inoltrare la richiesta utilizzando questi recapiti:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Assistenza Clienti.

Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano - Numero Verde 800.01.66.11.

PEC: vittoriaaassicurazioni@pec.vittoriaaassicurazioni.it.

oppure compilando l'apposito form al seguente link:

<https://www.vittoriaaassicurazioni.com/pages/forminformazioni.aspx>.

Art. 20 - Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono dopo dieci anni dal momento in cui si verifica l'evento su cui il diritto si fonda⁽¹⁾.

Se questo termine scade senza che il diritto è esercitato, le somme maturate sono devolute al fondo polizze dormienti, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze⁽²⁾.

Questo fondo è destinato a sostenere le vittime di frodi finanziarie.

Art. 21- Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Modalità di liquidazione delle prestazioni

Art. 22 - Riscatto

Dopo che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza, il Contraente può chiedere il Riscatto con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita.

Il Riscatto può essere:

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

Riscatto Totale

In caso di Riscatto, Vittoria Assicurazioni liquida al Contraente la prestazione totale assicurata alla data di richiesta del Riscatto, determinata dalla somma dei seguenti importi:

- 1) Il Capitale Assicurato investito nel fondo Vittoria Obiettivo Rendimento rivalutato ogni anno (positivamente o negativamente) fino alla data di richiesta del riscatto in base al rendimento del fondo.
- 2) Il Capitale Assicurato investito nel fondo Vittoria Rendimento Mensile rivalutato ogni anno (positivamente o negativamente) fino alla data di richiesta del riscatto in base al rendimento del fondo.

Se la data del Riscatto non coincide con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile è determinato rivalutando il Capitale Assicurato Pro rata temporis dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla data del Riscatto.

Gli importi di cui ai precedenti punti 1) e 2) verranno diminuiti dell'importo ottenuto applicando al Capitale Assicurato le eventuali penalità di Riscatto di seguito indicate.

Data richiesta riscatto	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non ammesso
Durante il 2° anno	3,00%
Durante il 3° anno	2,00%
Durante il 4° anno	1,00%
Oltre	-

Ad esempio:

- Data di Decorrenza: 30/07/2032
- Data richiesta riscatto: 01/05/2035
- Capitale Assicurato: 50.260,00
- Penale di riscatto: 2,00%

Calcolo penalità di Riscatto: $50.260,00 \times 2\% = 1.005,20$ euro

Riscatto Parziale

Il contratto può essere riscattato anche parzialmente.

Il Riscatto Parziale è consentito solo una volta in dodici mesi tra una Ricorrenza Anniversaria e quella successiva.

Il Riscatto Parziale comporta la riduzione del Capitale Assicurato per l'ammontare del capitale richiesto.

In caso di Riscatto Parziale, l'importo da liquidare è disinvestito in modo proporzionale, rispettando le percentuali di allocazione presenti sul contratto al momento dell'operazione.

In caso di Riscatto Parziale la penale è riproporzionata in funzione del peso dell'importo del Riscatto Parziale rispetto al Riscatto Totale.

Ad esempio:

- Importo Riscatto Totale 100.000,00 euro
- Importo Riscatto Parziale 10.000,00 euro
- Peso importo riscattato 10,00%
- Penale applicata al Riscatto Totale 3.000,00 euro
- Penale applicata al Riscatto Parziale 300,00 euro

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio Liquidazioni.

Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano.

tel.02.482191 / mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it.

È necessario tener presente che la garanzia di rendimento minimo dell'1,25% prevista nei primi due anni di contratto, non è riconosciuta in caso di Riscatto sia totale che parziale.

Il Riscatto del contratto può comportare una diminuzione dei risultati economici e le prestazioni di Vittoria Assicurazioni possono risultare inferiori ai Premi Versati.

In caso di Riscatto Vittoria Assicurazioni non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale.

Il risultato ottimale si ottiene rispettando un orizzonte temporale breve dell'investimento.

Art. 23 - Documentazione da presentare in caso di evento

Vittoria Assicurazioni esegue i pagamenti solo su richiesta scritta degli aventi diritto. Alle richieste di liquidazione devono essere allegati i documenti di seguito indicati.

1. Riscatto anticipato

- a) Copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Contraente.
- b) Scheda di adeguata verifica della clientela del Contraente.
- c) Autocertificazione del Contraente ai fini della normativa FATCA/CRS.
- d) Codice iban del Contraente.
- e) In presenza di Pegno o di Vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

2. Scadenza contrattuale

- a) Se i Beneficiari sono indicati in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.): documentazione idonea che permette di identificare con precisione gli aventi diritto.

- b) Copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto.
- c) Scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto.
- d) Autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS.
- e) Codice iban di ogni avente diritto.
- f) Se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci: decreto del giudice tutelare.
- g) In presenza di Pegno o di Vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

3. Decesso dell'Assicurato

- a) Certificato anagrafico di morte dell'Assicurato.
- b) Se il Contraente e l'Assicurato coincidono:
 - Se non esiste un testamento: atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà in cui il Beneficiario, sotto la propria responsabilità, dichiara di aver compiuto ogni tentativo per verificare l'assenza di disposizioni testamentarie. Il documento deve riportare anche l'elenco completo di tutte le persone nominate come Beneficiari.
 - Se esiste un testamento: copia autentica (il codice civile⁽³⁾ consente di poter variare la designazione del beneficiario anche attraverso il testamento).
- c) Se i Beneficiari sono indicati in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.): documentazione idonea che permette di identificare con precisione gli aventi diritto.
- d) Copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto.
- e) Scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto.
- f) Autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS.
- g) Codice iban di ogni avente diritto.
- h) Se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci: decreto del giudice tutelare.
- i) In presenza di Pegno o di Vincolo: atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

Vittoria Assicurazioni potrebbe richiedere documenti aggiuntivi se quelli già forniti non sono sufficienti a individuare con precisione gli aventi diritto. In particolare, Vittoria Assicurazioni può richiedere l'originale della Polizza (o della Proposta contratto) nei seguenti casi:

- Se il beneficiario intende far valere condizioni contrattuali diverse da quelle indicate nella documentazione di Vittoria Assicurazioni.
- Se Vittoria Assicurazioni contesta l'autenticità della Polizza o di altra documentazione contrattuale presentata.

La richiesta di liquidazione può essere consegnata all'intermediario di riferimento o inviata a Vittoria Assicurazioni con raccomandata A/R al seguente indirizzo:

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

Art. 24 - Pagamenti di Vittoria Assicurazioni

Vittoria Assicurazioni esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione prevista al precedente Art. 23.

Se questo termine viene superato, sono applicati interessi moratori, calcolati in base al saggio di interesse legale, a partire dal giorno successivo alla scadenza.

⁽³⁾: art. 1920 comma 2 del Codice Civile

Il pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal beneficiario. Eventuali modalità alternative possono essere concordate caso per caso. Per rendere più semplice e ordinata la gestione del sinistro, Vittoria Assicurazioni mette a disposizione un modulo di richiesta, allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione, che può essere utilizzato da chi lo desidera.

AVVERTENZA: le richieste di pagamento che riportano informazioni o documentazione incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.

Riferimenti normativi

Per facilitare la comprensione delle disposizioni di legge applicabili al contratto, riportiamo di seguito gli articoli del Codice Civile e gli altri riferimenti normativi citati nelle Condizioni di Assicurazione.

Inoltre, per quanto non espressamente richiamato nel testo delle Condizioni di Assicurazione, sono indicate le norme di riferimento.

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. 1892 Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave

Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del contraente, relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento del contratto quando il contraente ha agito con dolo o con colpa grave.

L'assicuratore decade dal diritto d'impugnare il contratto se, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, non dichiara al contraente di volere esercitare l'impugnazione. L'assicuratore ha diritto ai premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento e, in ogni caso, al premio convenuto per il primo anno. Se il sinistro si verifica prima che sia decorso il termine indicato dal comma precedente, egli non è tenuto a pagare la somma assicurata.

Se l'assicurazione riguarda più persone o più cose, il contratto è valido per quelle persone o per quelle cose alle quali non si riferisce la dichiarazione inesatta o la reticenza.

Art. 1893 Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave

Se il contraente ha agito senza dolo o colpa grave, le dichiarazioni inesatte e le reticenze non sono causa di annullamento del contratto, ma l'assicuratore può recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'assicurato nei tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

Se il sinistro si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'assicuratore, o prima che questi abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

Art. 1894 Assicurazioni in nome o per conto di terzi

Nelle assicurazioni in nome o per conto di terzi, se questi hanno conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, si applicano a favore dell'assicuratore le disposizioni degli articoli 1892 e 1893.

Art. 1919 Assicurazione sulla vita propria o di un terzo

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

Art. 1920 Assicurazione a favore di un terzo

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

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

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

Art. 1921 Revoca del beneficio

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

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

Art. 2952 Prescrizione in materia di assicurazione

Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze.

Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione 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 03.06.2011 normativa 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;
- Oblio oncologico: Legge 7 dicembre 2023 n.193.

Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento

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

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

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

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

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

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

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

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

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

normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

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

Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile

- 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 RENDIMENTO MENSILE".

La gestione del FONDO VITTORIA RENDIMENTO MENSILE 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 RENDIMENTO MENSILE 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 RENDIMENTO MENSILE ha per obiettivo la rivalutazione dei capitali investiti, garantendo nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione. A tal fine persegue una strategia di investimento prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari e strumenti di liquidità denominati in Euro, anche tramite l'acquisto di quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR). Il Fondo può inoltre investire in quote o azioni di società immobiliari, in altri titoli di capitale e in generale in tutte le attività ammesse dalla normativa di settore, nel rispetto dei seguenti limiti:

- gli investimenti in titoli obbligazionari e in strumenti di liquidità denominati in Euro, effettuati direttamente o tramite l'acquisto di quote di OICR, dovranno rappresentare almeno il 55% del portafoglio;
- gli investimenti nel comparto immobiliare (terreni, fabbricati, società immobiliari, quote o azioni di società immobiliari o quote di OICR immobiliari) non potranno superare il 40% del portafoglio;
- gli investimenti diversi da quelli ai punti precedenti non potranno superare il 30% del portafoglio.

Tali limiti potranno essere temporaneamente derogati in particolari momenti di vita del Fondo, ad esempio nel caso di termine prossimo della gestione del Fondo.

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 venire utilizzati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

- e) Il Fondo Vittoria rendimento Mensile 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 RENDIMENTO MENSILE 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 RENDIMENTO MENSILE 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 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. 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. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata di cui all'articolo 12 del Regolamento n. 38. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. 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 RENDIMENTO MENSILE 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.

**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

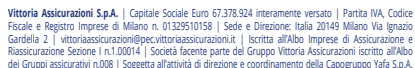
Data _____ Contraente _____
Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

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.



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

CODICE AGENZIA/CANALE

DATA DEL SINISTRO

C.A.P.

CAP

Mod. Sin. 0814

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 :																																																										
<table border="1"> <tr> <td>paese</td><td>check</td><td>cin</td><td colspan="4">abi</td><td colspan="4">cab</td><td colspan="8">c/c</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td colspan="10">IBAN</td> </tr> </table>																				paese	check	cin	abi				cab				c/c																		IBAN									
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 ☐

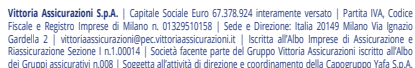
Il Contraente di polizza dichiara di essere consapevole che con il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione, a seguito del riscatto totale di polizza, ogni obbligazione derivante dal contratto indicato dovrà intendersi completamente e definitivamente assolta e la polizza definitivamente estinta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



**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:

[illegible]

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

POLIZZA N°		(PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°	
Prodotto	Vittoria InvestiMeglio – Doppio Rendimento II		Tariffa 230U
Agenzia			
Canale Distribuzione			

CONTRAENTE

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

ASSICURATO

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

DATI ANTIRICICLAGGIO

Cod. Gruppo		Cod. Sottogruppo	
Documento identificativo valido		Numero documento	
Rilasciato da		Luogo	il

DATI DELLA POLIZZA

Decorrenza		Durata anni	10 anni	Numero premi	1	Frazionamento	Unico
------------	--	-------------	----------------	--------------	----------	---------------	--------------

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI

Premio di Perfezionamento		Di cui diritti di Emissione		Premio Totale Investito*	
---------------------------	--	-----------------------------	--	--------------------------	--

*AL NETTO DEI DIRITTI E DEI CARICAMENTI

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI DELLE GESTIONI SEPARATE

	Premio Versato	Di cui Diritti	Premio netto Versato	Prestazione iniziale
Vittoria Rendimento Mensile				
Vittoria Obiettivo Rendimento				

BENEFICIARI

Beneficiario Vita	
Beneficiario Morte	

TEST DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA E DELL'ADEGUATEZZA

Esito del test	
----------------	--

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' ASSICURATO DICHIARA :

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

IL CONTRAENTE E L'ASSICURATO DICHIARANO:

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

IL CONTRAENTE DICHIARA :

- CHE QUANTO GIÀ RIPORTATO NELLA PRECEDENTE AUTOCERTIFICAZIONE FATCA E CRS SOTTOSCRITTA IN DATA xx/xx/xxxx, CONSAPEVOLE DELLA RESPONSABILITÀ DERIVANTE DA MENDACIE 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 VERIFICHI NO 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_0230U_xxxxxxxx
 - B) IL DIP AGGIUNTIVO IBIP CON CODICE DA_PB0230U_xxxxxxxx
 - C) LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRESIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DEL MODULO DI POLIZZA) CON CODICE PB0230U_xxxxxxxx.

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

- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE UNA VOLTA STIPULATO IL CONTRATTO EGLI PUÒ RECEDERE DAL MEDESIMO ENTRO 30 GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE MEDIANTE COMUNICAZIONE A MEZZO RACCOMANDATA, PERCEPENDO IL RIMBORSO DEL PREMIO VERSATO AL NETTO DELLE SPESE DI EMISSIONE SOPRA INDICATE.
- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE IL PAGAMENTO DEL PREMIO DI PERFEZIONAMENTO PUÒ AVVENIRE ESCLUSIVAMENTE MEDIANTE:
 - A) MONETA ELETTRONICA
 - B) ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
 - C) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
 - D) ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
 - E) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DELL'AGENTE QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

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

FIRMA CONTRAENTE

FIRMA ASSICURATO

FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

IL CONTRAENTE DICHIARA :

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DEGLI ARTT. 1341 E 1342 DEL CODICE CIVILE DI APPROVARE ESPRESSAMENTE DI DETTE CONDIZIONI GLI ARTICOLI RELATIVI A: DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO 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.

POLIZZA EMESSA IN

IL

FIRMA CONTRAENTE

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

GENERALITÀ DELL'INCARICATO

FIRMA DELL'INCARICATO

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

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

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

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

Codice Agenzia Luogo	Numero Polizza Data
-------------------------	------------------------

CONTRAENTE: DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA FISICA

Cognome e Nome			
Codice Fiscale			
Luogo e data di nascita			
Nazionalità			
Cittadinanza (1)			
Cittadinanza (2)			
Indirizzo di residenza		Nazione	
Comune	Prov.		C.A.P.
Domicilio (se diverso Residenza)		Nazione	
Comune	Prov.		C.A.P.
Documento d'identità	Numero		
Rilasciato il	Da		
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	
-------------	--

PRODOTTO

Codice e Descrizione	230U - Vittoria InvestiMeglio – Doppio Rendimento II	
Tipo Apertura		
Tipo Polizza		
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

AUTOCERTIFICAZIONE FATCA/CRS: PERSONE FISICHE**DA COMPILARE A CURA DELL'INTERESSATO****INFORMAZIONE IMPORTANTE**

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

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

1. DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA

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

2. CONFERMA DELLA CITTADINANZA E RESIDENZA FISCALE

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

SI	☐	U.S. TIN
NO	☐	

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

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

3. DICHIARAZIONE

- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA DICHIARATO DI NON ESSERE "RESIDENTE FISCALE NEGLI STATI UNITI" O "CITTADINO STATUNITENSE", È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE NEL CASO EMERGERESSERO INDIZI DI PRESUNTA RESIDENZA FISCALE STATUNITENSE O DI PRESUNTA CITTADINANZA STATUNITENSE NON SANATI ATTRAVERSO LA CONSEGNA DI ADEGUATA DOCUMENTAZIONE ENTRO 60 GIORNI DALLA RICHIESTA. LA SOCIETÀ SI RISERVA DI PROVVEDERE A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLA COMPETENTE AUTORITÀ FISCALE, IN OTTEMPERANZA ALLA LEGGE N. 96 DEL 18.06.2015.
- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA 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

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

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

AUTOCERTIFICAZIONE FATCA/CRS: PERSONE GIURIDICHE

DA COMPILARE A CURA DELL'INTERESSATO

INFORMAZIONE IMPORTANTE

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

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

**Codice Agenzia
Luogo****Numero Polizza
Data****1. DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE****DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA GIURIDICA**

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

DATI ANAGRAFICI DEL DELEGATO/RAPPRESENTANTE LEGALE

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

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER

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

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Istituzione Finanziaria Partecipante ☐ **Si** ☐ **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 ☐ **Si** ☐ **No**

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

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 ☐ **Si** ☐ **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Quotata Oppure Una Società Controllata Di Quotata ☐ **Si** ☐ **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società In Start Up Oppure Una Società In Liquidazione ☐ **Si** ☐ **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Governativa Oppure Una Società Pubblica ☐ **Si** ☐ **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Organizzazione Internazionale ☐ **Si** ☐ **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Banca Centrale O Da Essa Controllata ☐ **Si** ☐ **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una ONLUS ☐ **Si** ☐ **No**

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

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 ☐ **Si** ☐ **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 ☐ **Si** ☐ **No**

TIN/EIN:

Luogo e Data

Firma del Delegato/Legale Rappresentante

Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Società per Azioni | Sede Via Ignazio
Gardella 2 | 20149 Milano | Italia Capitale
Sociale Euro 68.297.833 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 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.

1921



Vittoria
Assicurazioni

CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI.

PB0230U_20260907