

Prodotti per te

112.13 +12.33% ▲

INDU 435.1 -602.12 +3.56% ▲
 INOP 426.8 25,388.19 +12.33% ▲

007182-6652

-11.6% ▼ -11.6% ▼
 -23.8% ▼ -23.8% ▼
 +11.9% ▲ +11.9% ▲

+2.54% ▲
 -17.9% ▼
 +1.90% ▲

59% 53% 88% 42% 30% 56% 59%

CHI PROTEGGE SE STESSO. PROTEGGE GLI ALTRI.

Gentile Cliente,

Vittoria InvestiMeglio Global Solution Select è un prodotto assicurativo che offre sia sicurezza che opportunità di rendimento. Si tratta di una polizza Multiramo a vita intera con Premio unico e possibilità di effettuare Versamenti Aggiuntivi. I rendimenti sono collegati:

- alla Gestione Separata che garantisce stabilità nel tempo;
- ai Fondi Assicurativi Interni e ai Fondi d'investimento (OICR) che permettono di diversificare l'investimento con differenti gradi di rischio e rendimento.

Questa polizza è adatta a chi:

- desidera investire senza rinunciare alla sicurezza assicurativa;
- vuole diversificare il proprio investimento combinando sicurezza e opportunità di crescita;
- cerca protezione economica in caso di morte.

Evitare che la polizza diventi "dormiente"

Le polizze "dormienti" sono contratti assicurativi non riscossi perché i Beneficiari non sanno della loro esistenza. Secondo la legge¹, dopo 10 anni gli importi non reclamati vengono trasferiti al fondo per le vittime di frodi finanziarie². 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. 4
Condizioni di Assicurazione	pag. 11
Premessa	pag. 11
Oggetto del Contratto	pag. 11
Art. 1 - Cosa è assicurato	pag. 11
Art. 1.1 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato (Garanzia base)	pag. 12
Art. 1.2 - Temporanea Caso Morte (Garanzia complementare facoltativa)	pag. 13
Art. 2 - Cosa NON è assicurato	pag. 14
Art. 3 - Limiti di copertura	pag. 14
Art. 4 - Opzioni contrattuali	pag. 15
Art. 4.1 - Switch	pag. 15
Art. 4.2 - Ribilanciamento	pag. 15
Art. 4.3 - Switch Automatici Programmati	pag. 16
Art. 4.4 - Take Profit	pag. 17
Art. 4.5 - Stop Loss	pag. 17
Art. 4.6 - Conversione in rendita in caso di Riscatto	pag. 18
Art. 5 - Durata del contratto	pag. 18
Art. 6 - Rischi e potenziale rendimento	pag. 19
Art. 6.1 - Gestione Separata: clausola di rivalutazione	pag. 19
Art. 6.2 - OICR e Fondi Interni: valore delle quote	pag. 20
Art. 7 - Pagamento dei premi	pag. 22
Art. 7.1 - Premio Unico di Perfezionamento	pag. 22
Art. 7.2 - Versamenti Aggiuntivi	pag. 23
Art. 7.3 - Prelievo Protezione – Garanzia complementare facoltativa TCM	pag. 23
Art. 8 - Costi	pag. 24
Art. 9 - Attività di Vittoria Assicurazioni negli OICR	pag. 27
Art. 9.1 - Attività di Fund Selection	pag. 27
Art. 9.2 - Attività di Salvaguardia	pag. 28
Il Contratto dalla “A” alla “Z”	pag. 30
Art. 10 - Sottoscrizione ed entrata in vigore del contratto	pag. 30
Art. 11 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag. 30
Art. 12 - Revoca della Proposta	pag. 30
Art. 13 - Diritto di Recesso	pag. 31
Art. 14 - Cessione, Pegno e Vincolo	pag. 31
Art. 15 - Beneficiari e Referente Terzo	pag. 31
Art. 16 - Foro Competente	pag. 32
Art. 17 - Normativa FATCA/CRS	pag. 32
Art. 18 - Trasferimenti di residenza transnazionali	pag. 32
Art. 19 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata	pag. 33
Art. 20 - Comunicazioni alla sottoscrizione e in corso di contratto	pag. 33
Art. 21 - Prescrizione	pag. 34
Art. 22 - Legge applicabile al contratto	pag. 35
Art. 23 - Conflitto di interessi	pag. 35

Modalità per la liquidazione delle prestazioni	pag.	36
Art. 24 - Riscatto	pag.	36
Art. 25 - Documentazione da presentare in caso di evento	pag.	38
Art. 26 - Pagamenti di Vittoria Assicurazioni	pag.	39
 Riferimenti normativi	pag.	40
 Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Valore	pag.	42
Regolamento del Fondo Vittoria Linea Azionaria Globale	pag.	44
Regolamento del Fondo Vittoria Linea Flessibile Bilanciata	pag.	47
Regolamento del Fondo Vittoria Linea Bilanciata	pag.	50
Regolamento del Fondo Vittoria Linea Flessibile	pag.	53
 Allegato 1 – Tabella “Elenco OICR sottoscrivibili nel contratto”	pag.	56
 Moduli Amministrativi		
 Modulo di Proposta contratto		

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.

Benchmark

Parametro di riferimento utilizzato per valutare la performance di un investimento, di un fondo o di un portafoglio finanziario. È un indicatore che aiuta a confrontare i risultati di gestione con un valore standard stabilito, in genere rappresentato da un indice di mercato.

Ad esempio, se un fondo investe in azioni europee, il suo Benchmark potrebbe essere un indice azionario europeo, come l'Euro Stoxx 50. Questo permette agli investitori di capire se il fondo sta ottenendo risultati migliori o peggiori rispetto al mercato di riferimento.

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 Investito (nel Comparto Unit)

È la parte dell'importo versato che Vittoria Assicurazioni investe nel Comparto Unit.

Capitale Assicurato (Gestione Separata)

È il capitale iniziale indicato nella Polizza, a cui possono essere aggiunti ulteriori versamenti. Questo capitale viene investito nella Gestione Separata e cresce nel tempo grazie alle rivalutazioni annuali riconosciute su ciascuna somma versata. Eventuali operazioni come Prelievi Protezione o Take Profit possono influenzare l'importo totale, così come il Riscatto Parziale, che comporta un ricalcolo proporzionato del valore complessivo.

Capitale Assicurato (Garanzia complementare facoltativa TCM)

Si tratta del capitale che viene pagato in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 10 anni di Durata del contratto. L'importo è indicato in Polizza ed è scelto dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto.

Carenza (Periodo di)

È il periodo in cui le garanzie previste dal contratto non sono valide. **Vittoria Assicurazioni non paga la prestazione se l'evento assicurato si verifica durante questo periodo.**

Categoria

La Categoria di un fondo interno o di un OICR è un attributo che serve a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Cessione

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

Classe

La Classe di un fondo d'investimento indica una specifica Categoria di quote all'interno dello stesso fondo. Ogni Classe ha caratteristiche diverse come commissioni, modalità di distribuzione dei rendimenti e requisiti minimi di investimento.

Commissioni di gestione (costi di gestione)

Compensi pagati a Vittoria Assicurazioni attraverso l'addebito diretto dal patrimonio del fondo/OICR oppure tramite cancellazione di quote, per remunerare l'attività di gestione. Questi costi sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo/OICR, ma prelevati a intervalli più lunghi, come mensili o trimestrali.

Commissioni di incentivo (o di performance)

Compensi riconosciuti al gestore per aver raggiunto specifici obiettivi di rendimento in un determinato periodo.

Comparto Unit

Componente dei Premi Investiti nei Fondi Interni o negli OICR.

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.

Controvalore delle quote

Importo calcolato moltiplicando il valore unitario di una Quota del fondo/OICR per il numero di quote disponibili sul contratto alla data specificata.

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 Attivazione Switch Automatici Programmati

È la data di riferimento utilizzata da Vittoria Assicurazioni per avviare gli Switch periodici. Se la richiesta viene effettuata alla sottoscrizione della proposta, la data corrisponde al 30° giorno successivo alla Data di Decorrenza. Se invece la richiesta avviene dopo la sottoscrizione, la data corrisponde al 30° giorno successivo alla Data di Richiesta Switch Automatici Programmati.

Data di Decorrenza

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

Data di Disinvestimento

Il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Comparto Unit e/o della Gestione Interna Separata per

consentire il pagamento delle prestazioni richieste a Vittoria Assicurazioni.

Data di Notifica del Decesso

Indica, al massimo, il quinto giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni, completa della relativa documentazione.

Data di Richiesta del Recesso

Indica, al massimo, il quinto giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta scritta di Recesso del Contraente.

Data di Richiesta dell'Opzione Stop Loss

Indica, al massimo, il quinto giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta scritta di Stop Loss del Contraente.

Data di Richiesta dell'Opzione Take Profit

Indica, al massimo, il quinto giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta scritta di Take Profit del Contraente.

Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Stop Loss

Indica, al massimo, il quinto giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta scritta di variazione dell'opzione Stop Loss del Contraente.

Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Take Profit

Indica, al massimo, il quinto giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta scritta di variazione dell'opzione Take Profit del Contraente.

Data di Richiesta Revoca Switch Automatici Programmati

Indica, al massimo, il quinto giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta scritta di revoca Switch Automatici Programmati del Contraente.

Data di Richiesta di Ribilanciamento

Indica, al massimo, il quinto giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta scritta di Ribilanciamento del Contraente.

Data di Richiesta di Riscatto

Indica, al massimo, il quinto giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta scritta di Riscatto del Contraente, completa della relativa documentazione.

Data di Richiesta Switch

Indica, al massimo, il quinto giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta scritta di Switch del Contraente.

Data di Richiesta Switch Automatici Programmati

Indica, al massimo, il quinto giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta scritta di Switch Automatici Programmati del Contraente.

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.

Esclusioni

Rischi esclusi relativi ad una garanzia, elencati in appositi articoli delle Condizioni di Assicurazione o clausole del contratto.

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.

Fondi Interni (o Fondi Assicurativi Interni)

Sono strumenti di investimento collegati a polizze assicurative unit-linked. Vittoria Assicurazioni crea e gestisce questi fondi separatamente dalle sue altre attività. Il premio versato, al netto dei costi, viene investito in questi fondi e trasformato in quote, che rappresentano la sua partecipazione. I Fondi Interni possono investire in diverse tipologie di strumenti finanziari, e sono classificati in varie categorie, come: Azionari, Bilanciati, Obbligazionari, Flessibili, Monetari o di liquidità.

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.

Grado di rischio

Indicatore sintetico che descrive il profilo di rischio del fondo/OICR, basato sulla variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è investito il capitale. Il Grado di rischio è classificato su una scala qualitativa: "basso", "medio- basso", "medio", "medio- alto", "alto" e "molto alto".

Lettera di Conferma

Comunicazione ufficiale di Vittoria Assicurazioni al Contraente che indica:

- l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito,
- la Data di Decorrenza della Polizza,
- il numero definitivo di Polizza,
- il numero delle quote attribuite al contratto,
- il valore unitario delle quote e la loro data di valorizzazione, ossia il giorno a cui questo valore fa riferimento.

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.

Lettera Informativa Perdite

Comunicazione che Vittoria Assicurazioni invia al Contraente quando il valore finanziario del contratto diminuisce oltre una soglia prestabilita rispetto ai Premi Investiti.

OICR

Organismi che gestiscono investimenti collettivi del risparmio. In questa categoria rientrano le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

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.

Prelievo Protezione

Prelievo automatico dal Capitale Assicurato nella Gestione Separata utilizzato per pagare i premi della Garanzia complementare facoltativa TCM.

Premio Investito (o Premi Investiti)

Premio Versato al netto dei Costi applicati e del premio destinato all'eventuale Garanzia complementare facoltativa TCM.

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.

Premio Versato (o Premi Versati)

Importo pagato dal Contraente a Vittoria Assicurazioni in relazione al contratto.

Proposta contratto

È il documento che attesta la volontà del Contraente di stipulare il contratto. In questo caso, il Contraente assume il ruolo di proponente.

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.

Quota

Unità di misura di un fondo interno/OICR che rappresenta una parte del patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR, si acquistano un certo numero di quote, tutte aventi lo stesso valore unitario, ad un determinato prezzo.

Rating

È un metodo utilizzato per valutare la capacità di un'entità, come un'impresa o uno Stato, di rispettare i propri obblighi finanziari. Le agenzie di Rating assegnano questi punteggi per aiutare investitori e istituzioni a comprendere il rischio associato a un'operazione finanziaria.

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.

SGR (Società di Gestione del Risparmio)

Azienda specializzata nella gestione collettiva del risparmio che raccoglie i fondi di investitori e li investe in strumenti finanziari come azioni, obbligazioni e fondi comuni.

Le SGR operano sotto regolamentazione e controllo di autorità finanziarie come la Banca d'Italia e la Consob, garantendo trasparenza e sicurezza agli investitori.

SICAV (Società di Investimento a Capitale Variabile)

Società per azioni il cui unico scopo è investire in titoli o altre attività finanziarie liquide. A differenza dei fondi comuni di investimento, chi investe in una SICAV acquista azioni della società, diventando azionista e ottenendo diritti come la partecipazione alle assemblee e il diritto di voto.

Le SICAV devono essere autorizzate dalla Banca d'Italia e dalla CONSOB. Il loro patrimonio viene gestito da una banca o da una Società di Gestione del Risparmio (SGR), con l'obiettivo di ottenere il miglior rendimento possibile per gli investitori.

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.

Stop Loss

Opzione attivabile alla sottoscrizione della proposta o in un momento successivo. Il suo obiettivo è limitare

eventuali perdite su un determinato OICR, stabilendo un livello percentuale di decremento. Se viene raggiunto il livello percentuale impostato, si attiva in automatico uno Switch totale dall'OICR interessato al Fondo Speciale di Liquidità (OICR di Liquidità).

Switch

È la possibilità per il Contraente di modificare le combinazioni di investimento. Questa possibilità è operativa solo per il Comparto Unit.

Switch Automatici Programmati

Opzione attivabile alla sottoscrizione della proposta o in un momento successivo. Il suo obiettivo è programmare la modifica delle combinazioni di investimento solo nel Comparto Unit.

Take Profit

Opzione attivabile alla sottoscrizione della proposta o in un momento successivo. Il suo obiettivo è proteggere il guadagno realizzato su un OICR dalle oscillazioni di mercato, stabilendo un livello percentuale di incremento. Se viene raggiunto il livello percentuale impostato, si attiva in automatico la vendita parziale di quote per un importo pari alla plusvalenza. Questo importo viene investito nel Fondo a Gestione Separata.

Versamenti Aggiuntivi

Importo che il Contraente può decidere di versare per integrare il Premio Unico di Perfezionamento, nel corso della Durata contrattuale.

Versamento Speciale

Versamento Aggiuntivo che confluisce solo nella Gestione Separata ed è effettuabile solo se la Garanzia complementare facoltativa TCM è attiva, al momento del versamento. Il Versamento Speciale non potrà superare il doppio del costo annuo della garanzia complementare TCM, né essere inferiore a 100,00 euro.

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 Global Solution Select (tariffa 910U) è un contratto di assicurazione multiramo a vita intera ed a Premio unico con possibilità di effettuare anche Versamenti Aggiuntivi.

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate:

- al rendimento della Gestione Separata “Vittoria Obiettivo Valore”;
- all'andamento del valore di attivi contenuti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR);
- all'andamento del valore di attivi contenuti nei Fondi Interni denominati: Vittoria Linea Azionaria Globale, Vittoria Linea Flessibile Bilanciata, Vittoria Linea Bilanciata e Vittoria Linea Flessibile (di seguito Fondi Interni).

Il contratto prevede anche la possibilità di sottoscrivere una copertura complementare facoltativa finalizzata alla protezione della persona in caso di decesso dell'Assicurato.

Per la parte di Premio investita nella **Gestione Separata**, la prestazione assicurata si rivaluta ogni anno in base al rendimento del fondo “Vittoria Obiettivo Valore”, come descritto nell'Art. 6.1 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 dalla Gestione Separata.**

In caso di decesso dell'Assicurato, gli aventi diritto riceveranno comunque una prestazione pari almeno al Capitale Assicurato. Questo capitale è calcolato sulla base delle prestazioni iniziali derivanti dai Premi Investiti nella Gestione Separata ad un tasso di interesse annuo dello 0,00%.

Per la parte di Premio investita negli **OICR** e nei **Fondi Interni**, le prestazioni assicurate sono espresse in quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie rappresentate da tali quote. **Di conseguenza, il Contraente è esposto a rischi finanziari legati all'andamento del valore delle quote e la prestazione potrebbe essere inferiore rispetto all'importo investito negli OICR e nei Fondi Interni.**

Vittoria Assicurazioni non garantisce:

- un rendimento minimo;
- la restituzione del capitale per i Premi Investiti negli OICR e nei Fondi Interni.

Pertanto, il Contraente si assume i rischi finanziari legati all'investimento, che dipendono dall'andamento del valore delle quote e del tasso di cambio.

Il Contraente può ripartire la parte di Premio destinata al Comparto Unit scegliendo tra le seguenti combinazioni:

- solo Fondi Interni
- solo OICR
- sia Fondi Interni che OICR.

Il contratto prevede:

- una prestazione principale denominata “prestazione in caso di decesso dell'Assicurato” ed
- una prestazione complementare facoltativa denominata “Temporanea Caso Morte” (di seguito TCM).

Art. 1.1 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato (Garanzia base)

In caso di decesso dell'Assicurato, Vittoria Assicurazioni liquida ai Beneficiari designati la prestazione totale assicurata alla Data del Disinvestimento. Questa somma è composta da:

1) la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata, data dal maggiore tra:

- il Capitale Assicurato determinato dai Premi Investiti in Gestione Separata e rivalutato ad un tasso di rendimento annuo dello 0,00%. Si considerano eventuali Prelievi Protezione, Ribilanciamenti, Take Profit e Riscatti Parziali.
- il Capitale Assicurato determinato dai Premi Investiti in Gestione Separata e rivalutato ogni anno (positivamente o negativamente) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Valore, come dettagliato nell'Art. 6.1 delle Condizioni di Assicurazione. Si considerano eventuali Prelievi Protezione, Ribilanciamenti, Take Profit e Riscatti Parziali..

Se la Data del Disinvestimento 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 di Disinvestimento

- 2) **la prestazione dell'investimento in OICR**, pari al Controvalore delle quote possedute al momento dell'operazione, considerando anche il tasso di cambio applicato dalla SGR
- 3) **la prestazione dell'investimento nei Fondi Interni**, pari al Controvalore delle quote possedute al momento dell'operazione
- 4) **un capitale aggiuntivo** calcolato moltiplicando le prestazioni di cui ai precedenti punti 1), 2) e 3) per un'aliquota che varia in base all'età dell'Assicurato alla data del decesso:

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

La Ricorrenza Anniversaria della garanzia è fissata al 31 dicembre di ogni anno.

Se il Contraente sottoscrive la Garanzia complementare facoltativa TCM e soddisfa tutte le condizioni previste, Vittoria Assicurazioni si impegna a liquidare ai Beneficiari designati un capitale aggiuntivo, oltre alle prestazioni già previste dal presente articolo. Questo importo è riconosciuto solo se il decesso dell'Assicurato avviene nei primi dieci anni di durata del contratto e corrisponde alla prestazione della Garanzia complementare facoltativa TCM.

Per ulteriori dettagli sulla Garanzia complementare facoltativa TCM, si rimanda all'Art. 1.2.

Art. 1.2 - Temporanea Caso Morte (Garanzia complementare facoltativa)

Al momento dell'emissione, è possibile sottoscrivere anche la Garanzia complementare facoltativa "Temporanea caso morte", che offre una copertura aggiuntiva rispetto a quella principale. Nel rispetto delle condizioni e delle Esclusioni, questa garanzia prevede a favore dei Beneficiari designati il pagamento del Capitale Assicurato, nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga nei primi dieci anni di durata del contratto.

L'importo massimo assicurabile con questa garanzia non può superare i 300.000,00 euro.

Per attivare questa garanzia, è necessario verificare prima le condizioni di salute dell'Assicurato attraverso la compilazione di un questionario.

In ogni caso, l'efficacia della garanzia è soggetta alla limitazione temporanea di alcuni mesi (Carenza), come specificato all'Art. 3.

La Ricorrenza Anniversaria della garanzia coincide con l'anniversario della Data di Decorrenza del contratto.

La garanzia può essere sottoscritta solo se sono soddisfatte le seguenti condizioni:

- l'Assicurato ha risposto negativamente a tutte le domande del questionario relativo alle informazioni mediche, sanitarie, sportive e professionali
- l'Assicurato non ha un'Età contrattuale superiore a 60 anni alla Data di Decorrenza del contratto
- il Contraente accetta l'applicazione dei periodi di Carenza, così come previsto dall'Art. 3
- l'importo massimo della prestazione non supera i 300.000,00 euro, considerando anche eventuali altre coperture caso morte già attive e fornite da Vittoria Assicurazioni allo stesso Assicurato.

Il Riscatto Totale del contratto comporta in automatico l'estinzione della garanzia.

Definizione di Fumatore e Non-Fumatore

L'Assicurato è considerato non fumatore se non ha mai fumato sigarette, sigari o pipa, oppure se ha smesso di fumare da almeno un anno. Questa definizione stabilisce lo stato tabagico iniziale dell'Assicurato.

Quando, nel corso della durata del contratto, lo stato tabagico dell'Assicurato cambia, il Contraente e

l'Assicurato devono informare Vittoria Assicurazioni tramite lettera raccomandata A/R o PEC. Una volta ricevuta la comunicazione che l'Assicurato ha iniziato o ripreso a fumare, Vittoria Assicurazioni procede a ricalcolare il Premio annuo applicato agli Assicurati fumatori, in base all'età e alla Durata stabilite alla decorrenza del contratto.

Vittoria Assicurazioni formalizza questa variazione con un'Appendice, nella quale viene indicato il nuovo Premio, che sarà dovuto a partire dalla rata successiva alla comunicazione.

Se l'Assicurato non comunica il cambiamento del proprio stato tabagico, in caso di decesso, Vittoria Assicurazioni liquida un importo ridotto rispetto al Capitale Assicurato riportato in Polizza. Questo importo è calcolato moltiplicando il Capitale Assicurato per il rapporto tra il Premio di Polizza ed il Premio dovuto se l'Assicurato si fosse dichiarato fumatore.

Art. 2 - Cosa NON è assicurato

Non sono previste Esclusioni per la garanzia base.

Temporanea Caso Morte (Garanzia complementare facoltativa)

Il contratto copre il rischio di morte, per qualsiasi causa, senza limiti territoriali e senza considerare eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato. Tuttavia, la garanzia non copre il decesso che deriva da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che questi derivino da obblighi verso lo Stato italiano. In questo caso, su richiesta del Contraente, la garanzia può essere concessa alle condizioni stabilite dal competente Ministero
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di un aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso se viaggia come membro dell'equipaggio
- guida di veicoli sotto l'influenza dell'alcool, se l'alcolemia accertata è superiore a 0,8 g/l; abuso o uso non terapeutico di psicofarmaci, stupefacenti o allucinogeni da parte dell'Assicurato
- suicidio, se avviene nei primi due anni dalla data di entrata in vigore dell'assicurazione.

In questi casi, Vittoria Assicurazioni liquida solo l'importo della Riserva Matematica, calcolato al momento del decesso.

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 decesso per la garanzia base.

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 di almeno 18 anni e non superiore a 80 anni alla Data di Decorrenza. Se il Contraente desidera sottoscrivere la Garanzia complementare facoltativa TCM, l'Età contrattuale dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 e 60 anni.

Temporanea Caso Morte (Garanzia complementare facoltativa)

Clausola di Carenza

Se il decesso dell'Assicurato avviene entro i primi sei mesi dalla Data di Decorrenza ed il contratto è in regola con il pagamento dei premi, Vittoria Assicurazioni corrisponde ai Beneficiari una somma pari all'importo totale dei Premi Pagati, anziché il Capitale Assicurato.

Tuttavia, questa limitazione non si applica e Vittoria Assicurazioni liquida l'intero Capitale Assicurato, se il decesso è causato in maniera diretta da:

- a) malattie infettive acute, insorte dopo l'entrata in vigore della polizza, tra cui: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi, ittero emorragico, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica
- b) shock anafilattico, che si verifica dopo l'entrata in vigore della polizza
- c) infortunio, avvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza. Per infortunio si intende un evento fortuito, improvviso, violento ed esterno, che causa lesioni corporee constatabili in maniera obiettiva, le quali sono diretta ed esclusiva causa del decesso.

Inoltre, se il decesso dell'Assicurato avviene entro i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza della Polizza ed è causato dalla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o da una patologia correlata, il Capitale Assicurato non sarà pagato.

Art. 4 - Opzioni contrattuali

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

Art. 4.1 - Switch

È possibile effettuare Switch solo all'interno del Comparto Unit e solo tra fondi appartenenti alla stessa tipologia (solo tra OICR o solo tra Fondi Interni). Non sono consentiti Switch tra OICR e Fondi Interni o viceversa e non possono coinvolgere la Gestione Separata.

Il Contraente può richiedere un'operazione di Switch inviando una richiesta scritta alla Società, chiedendo di ripartire diversamente il controvalore investito tra gli OICR o tra i Fondi Interni. L'operazione avviene tramite il trasferimento totale o parziale del Controvalore delle quote possedute, da un OICR all'altro oppure da un fondo interno all'altro, in base alle percentuali richieste. Per le tempistiche dell'operazione si rimanda all'Art. 6.2.

Non è previsto un limite massimo al numero di operazioni di Switch che si possono effettuare.

I Costi dell'operazione sono riportati nell'Art. 8.

Art. 4.2 - Ribilanciamento

Il Contraente può chiedere un'operazione di Ribilanciamento:

- Dopo **almeno sei mesi dalla Data di Decorrenza**, tra il Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata.
- Fin da subito tra gli OICR e i Fondi Interni.

La richiesta deve essere inoltrata per iscritto a Vittoria Assicurazioni, indicando:

- l'elenco degli OICR e dei Fondi Interni,
- le percentuali desiderate di allocazione tra questi e il Fondo a Gestione Separata, rispettando i limiti minimi e massimi previsti all'Art. 7.1 e 7.2 delle Condizioni di Assicurazione.

Le operazioni di Ribilanciamento possono essere di due tipologie:

- Trasferimento tra Comparto Unit e Gestione Separata: il Controvalore delle quote possedute viene trasferito dal Comparto Unit alla Gestione Separata, o viceversa, al momento della richiesta di Ribilanciamento
- Trasferimento tra OICR e Fondi Interni: il Controvalore delle quote possedute viene trasferito dagli OICR ai Fondi Interni o viceversa, al momento della richiesta di Ribilanciamento.

Per i dettagli relativi alle tempistiche dell'operazione, si rimanda all'Art. 6.2.

Il Contraente può effettuare due operazioni di Ribilanciamento tra Comparto Unit e Gestione Separata ogni anno. I Costi dell'operazione sono indicati all'Art. 8.

Art. 4.3 - Switch Automatici Programmati

Il Contraente può richiedere l'attivazione dell'opzione Switch Automatici Programmati, al momento della sottoscrizione della proposta o in un momento successivo. Questa opzione consente di programmare Switch periodici **solo tra OICR**, trasferendo quote dal fondo di liquidità indicato nell'Allegato 1 ai fondi di destinazione scelti. Gli Switch non possono coinvolgere la Gestione Separata o i Fondi Interni.

Durata e numero di operazioni:

- la durata massima dell'opzione è quattro anni
- il numero massimo di Switch dipende dalla periodicità scelta dal Contraente:
 - mensile: 48 operazioni
 - trimestrale: 16 operazioni
 - semestrale: 8 operazioni
 - annuale: 4 operazioni.

Condizioni per l'attivazione

L'opzione può essere attivata solo se:

- sono trascorsi almeno 30 giorni dalla Data di Decorrenza del contratto
- l'importo minimo investito nel fondo di liquidità è pari a 5.000,00 euro
- l'importo minimo da disinvestire è pari a 5.000,00 euro
- si rispetta il limite massimo di 20 OICR sottoscrivibili per contratto

Parametri discrezionali dell'operazione

Il Contraente può definire:

- Periodicità: Mensile, Trimestrale, Semestrale o Annuale
- Numero di operazioni: con un minimo di 4 Switch in un periodo massimo di 4 anni
- Percentuale di quote da disinvestire: dal fondo di liquidità
- Fondi di destinazione: selezionabili dalla lista degli OICR disponibili

Modalità dell'operazione

L'operazione di Switch avviene attraverso il trasferimento totale o parziale del Controvalore delle quote possedute dal fondo di liquidità ai fondi di destinazione selezionati. Il controvalore viene ripartito proporzionalmente tra i fondi scelti. Il numero di quote da disinvestire per ogni operazione è determinato dividendo il numero totale delle quote per il numero di Switch programmati.

Ad esempio:

- Fondo di partenza: fondo di liquidità
- N° Quote detenute fondo di liquidità: 1200 Percentuale di quote da disinvestire: 50%
- Periodicità: semestrale
- Numero operazioni: 8
- Fondi di destinazione scelti dal Contraente: 5
- Percentuale da investire su ciascun fondo di destinazione: 20%
 $1200 \times 50\% = 600 : 8 = 75$ n° Quote da disinvestire per ciascuna operazione di Switch
- Controvalore disinvestimento 75 quote: 1.000,00 euro
 $1.000,00 \times 20\% = 200,00$ euro importo da investire su ciascuno dei 5 fondi scelti dal Contraente

Se, al momento dell'operazione, il numero di quote disponibili risulta inferiore rispetto a quello calcolato nella richiesta, saranno vendute tutte le quote disponibili, causando l'interruzione futura dell'opzione.

Per i dettagli relativi alle tempistiche dell'operazione, si rimanda all'Art. 6.2.

Attivazione e revoca dell'opzione

Il Contraente può richiedere l'opzione al momento della sottoscrizione della proposta. In questo caso, l'opzione sarà attivata dopo 30 giorni dalla Data di Decorrenza (Data di Attivazione Switch Automatici Programmati).

Il Contraente può richiedere l'opzione anche in corso di contratto. In questo caso, l'opzione sarà attivata dopo 30 giorni dalla Data di Richiesta Switch Automatici Programmati (Data di Attivazione Switch Automatici Programmati).

Il Contraente può attivare o revocare l'opzione più volte durante la durata del contratto.

La revoca diventa effettiva dal giorno lavorativo successivo alla Data di Richiesta Revoca Switch Automatici Programmati.

Modifiche dell'opzione in caso di impossibilità di investimento/disinvestimento

Se, per effetto delle attività previste dall'Art. 9 o per richieste del Contraente, Vittoria Assicurazioni è impossibilitata a eseguire operazioni di investimento o disinvestimento in uno o più Fondi di destinazione scelti, l'opzione di Switch Automatici Programmati è modificata come segue:

- se non ci sono più quote disponibili nel fondo di liquidità, l'opzione si disattiva
- se non è più disponibile alcun fondo di destinazione scelto, l'opzione si disattiva
- se uno o più fondi di destinazione non sono più disponibili, il controvalore è ripartito in misura proporzionale tra i fondi prescelti rimanenti

Se Vittoria Assicurazioni modifica la selezione dei fondi e rimuove il fondo di liquidità esistente, il nuovo OICR inserito diventa in automatico il Fondo Speciale di Liquidità.

In questi casi, Vittoria Assicurazioni provvede a informare il Contraente con apposita comunicazione.

Art. 4.4 - Take Profit

Il Contraente può attivare l'opzione Take Profit al momento della sottoscrizione della proposta o in un momento successivo, per proteggere il guadagno realizzato su uno specifico OICR dalle oscillazioni di mercato.

Il Contraente stabilisce una percentuale di incremento; una volta raggiunta, viene in automatico venduta una parte delle quote, pari alla plusvalenza ottenuta sull'OICR interessato. L'importo derivante dalla vendita viene investito nel Fondo a Gestione Separata.

La percentuale obiettivo deve essere compresa tra +10% e +50%, con intervalli di 5%, e va richiesta per iscritto a Vittoria Assicurazioni.

Per i dettagli relativi alle tempistiche dell'operazione, si rimanda all'Art. 6.2.

Se sottoscritta con la proposta, l'opzione si considera attiva dalla Data di Decorrenza oppure dalla Data di Richiesta dell'Opzione Take Profit, se richiesta in un momento successivo.

Il Contraente può modificare o rimuovere le impostazioni attivate, inoltrando una richiesta di variazione.

La variazione entrerà in vigore dal giorno lavorativo successivo alla Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Take Profit.

Ogni operazione di Take Profit comporta la disattivazione dell'opzione sullo specifico OICR interessato. A conclusione dell'operazione, il Contraente può richiedere di nuovo l'attivazione dell'opzione sullo stesso OICR.

Art. 4.5 - Stop Loss

Il Contraente può attivare l'opzione Stop Loss al momento della sottoscrizione della proposta o in un momento successivo, per limitare eventuali perdite in caso di ribasso di mercato su uno specifico OICR.

Il Contraente stabilisce una percentuale di decremento; una volta raggiunta, viene in automatico effettuato uno Switch totale dall'OICR interessato al Fondo Speciale di Liquidità (OICR di Liquidità).

La percentuale obiettivo deve essere compresa tra -10% e -50%, con intervalli di 5%, e va richiesto per iscritto a Vittoria Assicurazioni.

Per i dettagli relativi alle tempistiche dell'operazione, si rimanda all'Art. 6.2.

Se l'opzione viene sottoscritta con la proposta, sarà attiva dalla Data di Decorrenza.

Se la richiesta viene effettuata dopo la decorrenza del contratto, l'opzione si attiva dal giorno lavorativo successivo alla Data di Richiesta dell'Opzione Stop Loss.

All'interno della Macro Categoria Liquidità, è previsto un solo OICR sottoscrivibile, definito come Fondo Speciale di Liquidità.

Se Vittoria Assicurazioni modifica la selezione dei fondi e rimuove l'OICR esistente, il nuovo OICR inserito diventerà in automatico il Fondo Speciale di Liquidità.

Il Contraente può modificare o rimuovere le impostazioni di Stop Loss attivate tramite richiesta scritta.

La variazione entra in vigore dal giorno lavorativo successivo alla Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Stop Loss.

Ogni operazione di Stop Loss comporta la disattivazione dell'opzione sullo specifico OICR interessato.

Dopo la conclusione dell'operazione, il Contraente può richiedere nuovamente l'attivazione dell'opzione sullo stesso OICR.

Art. 4.6 - Conversione in Rendita in caso di Riscatto

Su richiesta del Contraente il capitale liquidabile in caso di Riscatto Totale, 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.

La conversione del capitale in rendita è possibile a condizione che l'importo annuo di quest'ultima sia almeno pari a 3.000,00 euro e che siano trascorsi almeno cinque anni dalla Data di Decorrenza del contratto.

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.

Avvertenza:

non è possibile gestire in contemporanea più operazioni di investimento o disinvestimento.

Se due operazioni tra Riscatto, Versamento Aggiuntivo, Switch, Ribilanciamento, Take Profit e Stop Loss risultano concomitanti, la seconda operazione non può essere effettuata. L'unica eccezione è l'interruzione della prima operazione, purché i relativi ordini di compravendita non siano già stati generati.

Se un'operazione di Switch Automatici Programmati coincide con un Riscatto, Versamento Aggiuntivo, Switch, Ribilanciamento, Take Profit e Stop Loss, verrà eseguita solo dopo il completamento dell'operazione già in corso.

Art. 5 - Durata del contratto

Il contratto è a Vita Intera, quindi la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Se il Contraente ha sottoscritto la garanzia complementare facoltativa TCM, questa ha una durata prefissata di dieci anni. Trascorso questo periodo, la garanzia decade in automatico.

Art. 6 - Rischi e potenziale rendimento

Le prestazioni del contratto sono collegate sia al rendimento della Gestione Separata sia all'andamento del valore di attivi contenuti negli OICR e nei Fondi Interni.

Il contratto comporta i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente:

- ottenere un valore in caso di Riscatto inferiore ai Premi Versati
- ottenere un capitale in caso di decesso dell'Assicurato inferiore ai Premi Versati.

Art. 6.1 - Gestione Separata: clausola di rivalutazione

Vittoria Assicurazioni ha istituito una Gestione Separata degli investimenti, denominata Fondo Vittoria Obiettivo Valore e disciplinata dal relativo Regolamento.

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 il rendimento del Fondo. Questo rendimento si basa 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 31/12/2030
- Periodo di osservazione dal 01/12/2029 al 30/11/2030 (12 mesi)
- Entro il 10/12/2030 Vittoria Assicurazioni dichiara il rendimento

b) Rendimento attribuito al contratto

Il rendimento del contratto è calcolato sulla base del rendimento ottenuto dal Fondo (di cui alla precedente lettera a) diminuito di un trattenuto in punti percentuali dell'1,40%.

Se il rendimento lordo del Fondo è superiore al 3,50%, il trattenuto aumenta. Questo aumento è calcolato applicando il 20% alla differenza tra il rendimento ottenuto e il 3,50%.

Ad esempio:

- Rendimento lordo del Fondo 4,00%
- Aliquota trattenuta 1,40%
- Incremento aliquota trattenuta 0,10%
- Rendimento attribuito al contratto 2,50%

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;
- se durante l'anno vengono effettuati Versamenti Aggiuntivi, i relativi capitali sono rivalutati

incrementandoli o diminuendoli della misura di rivalutazione, con il procedimento "Pro rata temporis".
L'operazione tiene conto di eventuali operazioni di Riscatto Parziale, Ribilanciamento o Take Profit.

Esempio rivalutazione negativa:

- | | |
|---|---------------|
| • Rendimento lordo del Fondo | 0,00% |
| • Aliquota trattenuta | 1,40% |
| • Incremento aliquota trattenuta | 0,00% |
| • Rendimento attribuito al contratto | -1,40% |

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;
- ai capitali acquisiti con gli eventuali Versamenti Aggiuntivi effettuati in data coincidente o successiva alla Ricorrenza Anniversaria precedente. L'operazione tiene conto di eventuali operazioni di Riscatto Parziale, Ribilanciamento o Take Profit.

La misura di rivalutazione utilizzata è quella determinata in base al rendimento ottenuto dal fondo 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: 31/12/2031
- Capitale Assicurato alla Ricorrenza Anniversaria: 50.000,00 euro
- Data Riscatto: 13/05/2032
- Misura di rivalutazione in base al rendimento del fondo di maggio 2032: 2,66%
- Tempo trascorso dal 31/12/2031 al 13/05/2032: 4 mesi e 13 giorni (ossia 0,369)
- **Rivalutazione riconosciuta dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla data di Riscatto:**
 $50.000 \times 2,66\% \times 0,369 = 490,77$ euro

Art. 6.2 - OICR e Fondi Interni: valore delle quote

Per la parte relativa ai **Fondi Interni**, Vittoria Assicurazioni offre ai Contraente i seguenti fondi sottoscrivibili con il contratto:

- Vittoria Linea Azionaria Globale
- Vittoria Linea Flessibile Bilanciata
- Vittoria Linea Bilanciata
- Vittoria Linea Flessibile

Ogni fondo interno è soggetto ai Costi applicati riportati all'Art. 8.

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni, al netto dei Costi, è calcolato settimanalmente il giovedì (o il primo giorno lavorativo successivo in caso di festività) sulla base dei prezzi di mercato delle attività finanziarie in cui i fondi sono investiti. Questo valore è pubblicato quotidianamente sul sito internet di Vittoria Assicurazioni www.vittoriaassicurazioni.com.

Il valore delle quote è espresso nella valuta dell'euro.

Il Contraente può ripartire liberamente i Premi Versati tra i Fondi Interni disponibili, rispettando le percentuali minime e massime previste dal contratto (Art. 7.1 e 7.2).

Per la parte relativa agli **OICR**, Vittoria Assicurazioni offre ai Contraenti un elenco di OICR sottoscrivibili con il contratto (dettagliati nell'Allegato 1).

Gli OICR sono suddivisi in cinque Macro Categorie in base alle caratteristiche gestionali e alla politica di investimento:

- Azionari
- Bilanciati
- Flessibili
- Obbligazionari
- Liquidità (solo un fondo di questa Categoria è sottoscrivibile, denominato "Fondo Speciale di Liquidità").

Ogni OICR è soggetto ai Costi applicati riportati all'Art. 8.

Il valore unitario delle quote degli OICR è calcolato giornalmente e pubblicato sui siti delle rispettive SGR, oltre che sul sito di Vittoria Assicurazioni www.vittoriaassicurazioni.com, quando disponibile. Il valore pubblicato è riportato al netto di qualsiasi costo applicato dalle SGR.

Il valore delle quote è espresso nella valuta dell'OICR, che può essere diversa dall'euro (vedi Allegato 1).

Se parte del Capitale Investito è in OICR con valute diverse dall'euro, il controvalore è calcolato utilizzando il tasso di cambio ufficiale della BCE (Banca Centrale Europea) del giorno di riferimento, pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". Vittoria Assicurazioni può modificare il tasso di cambio o i criteri di calcolo e ne informerà i Contraenti.

Se per qualsiasi motivo il valore delle quote degli OICR non è disponibile, si utilizza il valore del primo giorno lavorativo successivo.

Il Contraente può ripartire liberamente i Premi Versati tra gli OICR disponibili con un massimo di 20 OICR sottoscrivibili per contratto e rispettando le percentuali minime e massime previste dal contratto (Art. 7.1 e 7.2).

Il valore delle quote degli OICR e dei Fondi Interni è rilevato nei giorni indicati nella seguente tabella:

In caso di:	Giorno di riferimento	Giorno di rilevazione
Pagamento del Premio di Perfezionamento e Versamenti Aggiuntivi	Data di accredito del premio sul c/c della Società	Giovedì della settimana successiva al giorno di riferimento (se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Recesso	Data di Richiesta del Recesso	Il disinvestimento avviene a date fisse secondo le regole sotto riportate *
Decesso dell'Assicurato	Data di Notifica del Decesso	
Riscatto	Data di Richiesta di Riscatto	
Switch - disinvestimento	Data di Richiesta Switch	
Ribilanciamento - disinvestimento	Data di Richiesta di Ribilanciamento	
Switch Automatici Programmati - disinvestimento	Data di Richiesta Switch Automatici Programmati	
Stop Loss	Data di superamento soglia	
Take Profit	Data di superamento soglia	Giovedì della settimana successiva al giorno di riferimento (se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Switch - reinvestimento	Data di Disinvestimento	
Ribilanciamento - reinvestimento	Data di Disinvestimento	
Switch Automatici Programmati - reinvestimento	Data di Disinvestimento	
Stop Loss - reinvestimento nel Fondo Speciale di Liquidità	Data di superamento soglia	

- * La data di disinvestimento da utilizzare per ciascuna operazione viene attribuita attraverso due passaggi:
1. **Individuazione delle date di disinvestimento di ogni mese:** per individuare le date di disinvestimento di ogni mese si utilizzano i seguenti passaggi:
 - a) Si identificano due **date di riferimento** che corrispondono al primo giorno lavorativo uguale o successivo al 10 e 25 del mese.
 - b) Le **date di disinvestimento** corrispondono al giovedì uguale o successivo alle date di riferimento. Se questi giovedì non sono lavorativi occorre prendere il primo giorno lavorativo successivo.

Ad esempio:

MESE di OTTOBRE 2025

- a) 1° data di riferimento: 10 ottobre (primo giorno lavorativo uguale o successivo al 10 ottobre)
2° data di riferimento: 27 ottobre (primo giorno lavorativo uguale o successivo al 25 ottobre)
- b) 1° data di disinvestimento: 16 ottobre (giovedì uguale o successivo alla 1° data di riferimento)
2° data di disinvestimento: 30 ottobre (giovedì uguale o successivo alla 2° data di riferimento)

2. **Individuazione dei periodi di raccolta delle richieste di disinvestimento:** per individuare i periodi di raccolta delle richieste di disinvestimento si utilizza la seguente regola:
 - a) Periodo 1: include tutte le richieste di disinvestimento ricevute dal giorno 1 del mese fino al primo giorno lavorativo maggiore o uguale a 10 a cui vengono tolti 3 giorni. Per queste richieste, il disinvestimento si calcola utilizzando la prima data di disinvestimento disponibile, calcolata secondo le regole riportate al punto 1).
 - b) Periodo 2: include tutte le richieste di disinvestimento ricevute dal primo giorno lavorativo maggiore o uguale a 10 a cui vengono tolti 2 giorni fino al primo giorno lavorativo maggiore o uguale a 25 a cui vengono tolti 3 giorni. Per queste richieste il disinvestimento si calcola utilizzando la prima data di disinvestimento disponibile, calcolata secondo le regole riportate al punto 1).
 - c) Periodo 3: include tutte le richieste di disinvestimento ricevute dal primo giorno lavorativo maggiore o uguale a 25 a cui vengono tolti 2 giorni fino all'ultimo giorno del mese. Per queste richieste il disinvestimento si calcola utilizzando la prima data di disinvestimento disponibile, calcolata secondo le regole riportate al punto 1).

Ad esempio:

Periodo 1 – mese di ottobre 2025

Include tutte le richieste di disinvestimento dal 1° ottobre al 7 ottobre, ossia:

1° ottobre: giorno 1 del mese

7 ottobre: 10 ottobre (giorno lavorativo) a cui vengono tolti 3 giorni

Periodo 2 – mese di ottobre 2025

Include tutte le richieste di disinvestimento dall'8 ottobre al 24 ottobre, ossia:

8 ottobre: 10 ottobre (giorno lavorativo) a cui vengono tolti 2 giorni

24 ottobre: 25 ottobre (giorno non lavorativo) quindi si utilizza il 27 ottobre (primo giorno lavorativo successivo) a cui vengono tolti 3 giorni

Periodo 3 – mese di ottobre 2025

Include tutte le richieste di disinvestimento dal 25 ottobre al 31 ottobre, ossia:

25 ottobre: 25 ottobre (giorno non lavorativo) quindi si utilizza il 27 ottobre (primo giorno lavorativo successivo) a cui vengono tolti 2 giorni

31 ottobre: ultimo giorno del mese

Art. 7 - Pagamento dei Premi

Il contratto è a Premio unico con la possibilità di effettuare ulteriori Versamenti Aggiuntivi e Versamenti Speciali, se applicabili.

L'importo totale dei Premi Versati (Premio di Perfezionamento e Versamenti Aggiuntivi) non può superare 1.500.000,00 di euro.

Il pagamento di questi Premi deve avvenire solo con bonifico bancario a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A., con la seguente causale:

- Numero della Proposta contratto
- Cognome e Nome del Contraente.

Eventuali costi associati ai mezzi di pagamento scelti sono a carico del Contraente.

Art. 7.1 - Premio Unico di Perfezionamento

Il Premio di Perfezionamento viene versato in un'unica soluzione. L'importo minimo è 100.000,00 euro, mentre quello massimo è 1.500.000,00 di euro.

Il Premio di Perfezionamento comprende il premio della prima annualità dell'eventuale Garanzia TCM. Per le annualità successive, i premi della Garanzia TCM vengono prelevati in automatico dal Capitale Assicurato nella Gestione Separata (c.d. "Prelievo Protezione").

Il Premio di Perfezionamento viene investito, al netto dei premi dell'eventuale Garanzia complementare facoltativa TCM, in parte nella Gestione Separata e in parte nel Comparto Unit tramite acquisizione di quote di OICR e Fondi Interni.

Il numero di quote acquistate viene calcolato dividendo il Premio Investito nel Comparto Unit per il valore unitario delle quote, considerando il tasso di cambio applicato dalla SGR sugli OICR. Questo valore viene rilevato il giovedì della settimana successiva alla data in cui il Premio è stato accreditato sul conto corrente di Vittoria Assicurazioni.

Il Premio di Perfezionamento può essere investito liberamente tra Comparto Unit e Gestione Separata rispettando le percentuali minime e massime di investimento per ognuna delle due sezioni:

Sezioni di investimento	Percentuale Minima	Percentuale Massima
Gestione Separata	10%	50%
Comparto Unit	50%	90%

Il Contraente può liberamente ripartire la parte di Premio destinata al Comparto Unit scegliendo tra le seguenti combinazioni:

- solo Fondi Interni
- solo OICR
- sia Fondi Interni che OICR.

L'importo versato/investito su ciascun OICR/fondo interno deve essere almeno pari a 2.500,00 euro.

La Data di Decorrenza è il giovedì della settimana successiva alla data in cui il Premio è stato accreditato sul conto corrente di Vittoria Assicurazioni. L'investimento nella Gestione Separata avviene lo stesso giorno.

Tutte le coperture assicurative e gli effetti del contratto si attivano dalla Data di Decorrenza.

Art. 7.2 - Versamenti Aggiuntivi

In qualsiasi momento il Contraente può effettuare a sua discrezione Versamenti Aggiuntivi il cui totale non può essere superiore a 250.000,00 euro, nel corso della Durata contrattuale.

Ogni singolo Versamento Aggiuntivo non può risultare inferiore a 25.000,00 euro.

Il Versamento Aggiuntivo viene investito in parte nella Gestione Separata e in parte nel Comparto Unit tramite acquisizione di quote di OICR e Fondi Interni.

Il numero di quote acquistate viene calcolato dividendo il Premio Investito nel Comparto Unit per il valore unitario delle quote, considerando il tasso di cambio applicato dalla SGR sugli OICR. Questo valore viene rilevato il giovedì della settimana successiva alla data in cui il Premio è stato accreditato sul conto corrente di Vittoria Assicurazioni.

Il Versamento Aggiuntivo può essere investito liberamente tra Comparto Unit e Gestione Separata rispettando le percentuali minime e massime di investimento per ognuna delle due sezioni:

Sezioni di investimento	Percentuale Minima	Percentuale Massima
Gestione Separata	10%	50%
Comparto Unit	50%	90%

Il Contraente può liberamente ripartire il Versamento Aggiuntivo destinato al Comparto Unit tra gli OICR e i Fondi Interni a disposizione con le stesse combinazioni disponibili per il Premio di Perfezionamento.

L'importo versato/investito su ciascun OICR/fondo interno deve essere almeno pari a 2.500,00 euro.

Per effettuare un Versamento Aggiuntivo, il Contraente deve sottoscrivere un apposito modulo di versamento.

La data effetto è il giovedì della settimana successiva alla data in cui il Versamento Aggiuntivo è stato accreditato sul conto corrente di Vittoria Assicurazioni. L'investimento nella Gestione Separata avviene lo stesso giorno.

Vittoria Assicurazioni si riserva il diritto di non consentire il pagamento di eventuali Versamenti Aggiuntivi in qualsiasi momento.

Art. 7.3 - Prelievo Protezione – Garanzia complementare facoltativa TCM

Se il Contraente sottoscrive la Garanzia complementare facoltativa TCM, deve versare dieci premi annui costanti, che non possono essere frazionati.

Il premio della prima annualità è incluso nel Premio di Perfezionamento.

I premi delle annualità successive sono prelevati in automatico alla Ricorrenza Anniversaria, dal Capitale Assicurato in Gestione Separata. L'importo prelevato è pari al premio annuo dovuto per mantenere attiva la Garanzia TCM.

Se il Capitale Assicurato in Gestione Separata non è sufficiente a coprire il pagamento, il Prelievo Protezione non è eseguito e la copertura decade dopo 30 giorni dalla Ricorrenza Anniversaria. Tuttavia, è possibile effettuare un Versamento Aggiuntivo o un Versamento Speciale per coprire il pagamento del premio.

Il mancato pagamento anche di una sola rata comporta l'estinzione della Garanzia TCM dopo 30 giorni dalla scadenza della rata.

Il Contraente può interrompere il pagamento della Garanzia TCM, inviando una comunicazione scritta a Vittoria Assicurazioni almeno 30 giorni prima della Ricorrenza Anniversaria.

Dopo 30 giorni dalla scadenza della rata insoluta, la Garanzia TCM non può essere riattivata.

Versamenti Speciali

Per reintegrare la Gestione Separata dopo il Prelievo Protezione, è possibile effettuare un Versamento Speciale, investendo il 100,00% dell'importo nella Gestione Separata, a condizione che la Garanzia TCM sia attiva.

L'importo totale dei Versamenti Speciali nella stessa annualità non può superare il doppio del costo annuo della Garanzia TCM. Ogni Versamento Speciale deve essere almeno pari a 100,00 euro.

Si ricorda che il grado di rischio del contratto dipende dalle scelte di investimento del Contraente tra il Comparto Unit e la Gestione Separata. **Parte del Premio Versato viene utilizzata da Vittoria Assicurazioni per coprire i Costi del contratto e non contribuisce alla formazione del Capitale Assicurato né all'acquisto di quote.**

Art. 8 - Costi

Costi sui Premi

Non è applicato alcun costo al Premio di Perfezionamento, ai Versamenti Aggiuntivi e al Versamento Speciale.

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 nelle tabelle seguenti. Queste aliquote si applicano al Premio di Perfezionamento, al netto del premio dell'eventuale Garanzia TCM e ai Versamenti Aggiuntivi.

Le penali non dipendono dal valore del contratto al momento del Riscatto e sono diverse a seconda che si tratti di Premio di Perfezionamento o Versamenti Aggiuntivi:

Premio di Perfezionamento

Data effetto versamento	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non ammesso
Durante il 2° anno	2,00%
Durante il 3° anno	1,50%
Durante il 4° anno	1,00%
Oltre	-

Versamenti Aggiuntivi

Data effetto versamento	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	3,00%
Durante il 2° anno	2,00%
Durante il 3° anno	1,50%
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 totale dei Premi Versati.

Costi per le opzioni contrattuali

Switch

I primi tre Switch effettuati ogni anno di contratto sono eseguiti senza l'applicazione di Costi. Per ogni Switch successivo viene addebitato un costo fisso di 25,00 euro.

Ribilanciamento

È previsto un costo di 50,00 euro per ogni operazione.

Switch Automatici Programmati

Non sono previsti Costi.

Take Profit

Non sono previsti Costi.

Stop Loss

Non sono previsti Costi.

Conversione in Rendita in caso di Riscatto

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 sulla Gestione Separata in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Costo prelevato sul rendimento della Gestione Separata

Il contratto beneficia del rendimento annuo ottenuto dal Fondo "Vittoria Obiettivo Valore", al quale Vittoria Assicurazioni applica un'aliquota fissa dell'1,40%. **Questo prelievo può determinare un rendimento annuo riconosciuto inferiore a 0,00%.**

Se il rendimento lordo del Fondo è superiore al 3,50%, il trattenuto aumenta. Questo aumento è calcolato applicando il 20% alla differenza tra il rendimento ottenuto e il 3,50%.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo annuo per il capitale aggiuntivo pagato in caso di decesso dell'Assicurato (vedi Art. 1.1) è pari allo 0,05% ed è già incluso nel Rendimento trattenuto da Vittoria Assicurazioni.

Costi applicati sugli OICR

Remunerazione di Vittoria Assicurazioni

Vittoria Assicurazioni applica una commissione per coprire i costi delle seguenti attività:

- analisi qualitative e quantitative
- monitoraggio degli OICR
- attività di Salvaguardia
- Fund Selection
- operazioni connesse agli OICR collegati e collegabili al contratto.

La commissione di gestione è pari all'1,40% annuo per ogni OICR detenuto e matura giornalmente sulla base del controvalore degli OICR.

Il prelievo avviene tramite disinvestimento di quote, in via posticipata ad ogni ricorrenza trimestrale del contratto rispetto alla Ricorrenza Anniversaria.

L'ammontare calcolato è prelevato da Vittoria Assicurazioni attraverso la vendita di quote di ciascun OICR, in base al loro valore, alla ricorrenza trimestrale.

In caso di Decesso dell'Assicurato, Riscatto Totale o vendita totale delle quote degli OICR, l'importo della commissione maturata ma non ancora prelevata verrà trattenuto dall'importo da liquidare/trasferire. L'ammontare trattenuto sarà calcolato "Pro rata temporis", considerando il periodo tra l'ultimo prelievo trimestrale e la data di liquidazione o trasferimento.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo annuo per il capitale aggiuntivo pagato in caso di decesso dell'Assicurato (vedi Art. 1.1) è pari allo

0,05% ed è già incluso nella commissione di gestione applicata da Vittoria Assicurazioni.

Remunerazione delle SGR

Gli OICR collegati al contratto sono soggetti a diversi tipi di costi:

- commissioni dirette
- eventuali Commissioni di incentivo o performance
- altri costi e spese indicati nei regolamenti e prospetti informativi degli OICR.

Questi costi vengono applicati dalle società di gestione e gravano indirettamente sul Contraente, poiché vengono trattenuti per attività di gestione degli OICR stessi.

Tuttavia, se una parte della commissione di gestione viene riconosciuta dalla società di gestione a Vittoria Assicurazioni (utilità retrocesse), questa percentuale viene restituita al Contraente.

Altri costi previsti dal Regolamento degli OICR

Ogni OICR può essere soggetto a ulteriori costi che riducono il valore delle quote, tra cui:

- oneri di intermediazione e spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività finanziarie
- compensi dovuti alla Società di Revisione
- oneri fiscali, spese per eventuali depositi presso soggetti abilitati e costi legati agli strumenti finanziari inclusi nel patrimonio gestito.

Questi costi aggiuntivi non possono essere quantificati in anticipo, poiché sono variabili.

Costi applicati sui Fondi Interni

Commissioni di gestione

Fondo Interno	Commissione di Gestione (% su base annua)
Vittoria Linea Azionaria Globale	1,40%
Vittoria Linea Flessibile Bilanciata	
Vittoria Linea Bilanciata	
Vittoria Linea Flessibile	

I costi di gestione sono calcolati e imputati settimanalmente al patrimonio netto nei Fondi Interni, ma il prelievo effettivo avviene annualmente.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo annuo per il capitale aggiuntivo pagato in caso di decesso dell'Assicurato (vedi Art. 1.1) è pari allo 0,05% ed è già incluso nella commissione di gestione applicata da Vittoria Assicurazioni.

Commissione di incentivo o di overperformance

Non previste.

Costi relativi alla Garanzia complementare facoltativa TCM

Nella tabella di seguito riportata vengono evidenziati i Costi applicati ai premi relativi alla Garanzia TCM:

Costi gravanti sui Premi	Caricamento Percentuale	Caricamento in cifra fissa
Premio garanzia complementare TCM	14,00%	26,00€

Sul Capitale Assicurato è applicato un caricamento aggiuntivo, determinato in base all'età e allo stato tabagico

dell'Assicurato. Questo costo varia all'interno di una percentuale minima e massima, riportata in tabella:

Descrizione costo (caricamento)	Stato tabagico dell'Assicurato		Descrizione
	Fumatore	Non fumatore	
Costo minimo in percentuale	0,00043%	0,00029%	Costo applicato sul Capitale Assicurato
Costo massimo in percentuale	0,025%	0,02%	Costo applicato sul Capitale Assicurato

Art. 9 - Attività di Vittoria Assicurazioni negli OICR

Vittoria Assicurazioni offre ai Contraenti un elenco di OICR sottoscrivibili aggiornato periodicamente (Allegato 1). Per garantire nel tempo un'elevata qualità degli OICR, Vittoria Assicurazioni svolge:

- una selezione continuativa degli OICR collegati al contratto (**attività di "Fund Selection"**)
- un monitoraggio delle operazioni straordinarie degli OICR per ridurre il rischio di cambiamenti indesiderati per il Contraente (**attività di "Salvaguardia"**).

Art. 9.1 - Attività di Fund Selection

La Fund Selection è un servizio offerto da Vittoria Assicurazioni per garantire la qualità degli OICR disponibili nel contratto. Attraverso analisi continue, Vittoria Assicurazioni può:

- inserire nuovi OICR, se ritenuti più vantaggiosi
- rimuovere OICR, se non rispettano gli standard di qualità
- sostituire OICR, con operazioni di Switch, scegliendo fondi con caratteristiche simili.

L'analisi viene svolta su due livelli:

- quantitativa, valutando le performance rispetto ai rischi e alle condizioni di mercato
- qualitativa, considerando solidità, strategia e stabilità del gestore.

Le analisi finanziarie condotte periodicamente da Vittoria Assicurazioni si basano sui rendimenti storici degli OICR. Per questo motivo, un OICR rimosso dalla lista potrebbe essere reintegrato nel contratto, così come un OICR inserito potrebbe essere in futuro eliminato.

Tuttavia, queste valutazioni non garantiscono che, in futuro, gli OICR selezionati offriranno performance migliori.

La revisione della lista degli OICR sottoscrivibili avviene con cadenza semestrale, con aggiornamenti il 1° agosto e il 1° febbraio, a seguito dell'analisi conclusa il 30 giugno e il 31 dicembre.

La revisione della lista degli OICR, conseguente alla Fund Selection comporta l'aggiornamento dell'Allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione.

Criteri di selezione

Inserimento OICR: Vittoria Assicurazioni identifica i nuovi OICR sottoscrivibili nel contratto che presentano almeno una delle seguenti caratteristiche:

- potenziale di crescita futura, valutato in base alla specializzazione e allo stile gestionale rispetto al mercato di riferimento
- diversificazione degli investimenti, tramite nuove asset class o strategie di selezione alternative rispetto a quelle già disponibili
- affidabilità della società di gestione, garantita dall'appartenenza a un operatore internazionale di primo livello e/o da un team di gestori stabile ed esperto
- solide performance storiche con rendimenti medi superiori alla media degli OICR e con analoga politica d'investimento, mantenuti nel medio-lungo periodo.

Rimozione o Sostituzione OICR: Vittoria Assicurazioni identifica gli OICR eliminabili nel contratto che presentano almeno una delle seguenti caratteristiche:

- modifica significativa della politica d'investimento, con impatti sostanziali sulla strategia iniziale
- cambio del gestore o di un membro chiave del team di gestione, con possibili conseguenze negative sulla qualità del fondo
- performance insoddisfacenti, emerse da analisi comparative con altri OICR aventi politiche d'investimento analoghe
- variazioni incompatibili con la normativa vigente.

Se un OICR viene rimosso:

- il Contraente mantiene le quote già possedute, ma non può effettuare nuovi investimenti su di esso
- se sono in corso operazioni (ad esempio Switch o Versamento Aggiuntivo) la cui esecuzione abbia effetto successivo alle date di Fund Selection, l'investimento è destinato a un OICR ancora sottoscrivibile appartenente alla stessa Categoria, seguendo i criteri di selezione applicati in caso di sostituzione.

Se un OICR viene sostituito:

- Vittoria Assicurazioni esegue uno Switch automatico, garantendo: stesso Grado di rischio, politica d'investimento simile, costi equivalenti
- se sono in corso operazioni (ad esempio Switch o Versamento Aggiuntivo) la cui esecuzione abbia effetto successivo alle date di Fund Selection, Vittoria Assicurazioni trasferisce direttamente l'investimento nell'OICR sostituito.

Le operazioni di Switch vengono eseguite da Vittoria Assicurazioni secondo le modalità e tempistiche indicate nell'Articolo 6.2.

Le operazioni di Switch all'interno della Fund Selection sono gratuite.

Avvertenze

L'attività di Fund Selection non comporta da parte di Vittoria Assicurazioni alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei Premi Investiti.

Art. 9.2 - Attività di Salvaguardia

Vittoria Assicurazioni monitora le operazioni straordinarie decise autonomamente dalle SGR sugli OICR per ridurre il rischio di cambiamenti indesiderati per i Contraenti (attività di "Salvaguardia" del contratto).

In caso di modifiche alle caratteristiche degli OICR collegati al contratto, i Contraenti vengono costantemente aggiornati.

Maggiori dettagli sono disponibili nei Prospetti e Regolamenti degli OICR sui siti delle SGR, i cui link sono riportati sul sito di Vittoria Assicurazioni al seguente indirizzo:

https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/Quotazione_Fondi.aspx?tipo=ul.

Le operazioni straordinarie includono:

- 1) modifiche non sostanziali, come la modifica della denominazione dell'OICR o della sua Classe di Quota, le modifiche riguardanti la SGR, le modifiche parziali nella politica d'investimento o nello stile di gestione
- 2) modifiche sostanziali, come cambiamenti strutturali nella politica d'investimento, nuove specializzazioni geografiche o settoriali, variazioni nei costi e alterazioni del profilo di rischio
- 3) fusioni, incorporazioni o liquidazioni, che comportano variazioni incompatibili con la normativa vigente.

Se un OICR è soggetto a un'operazione straordinaria, viene sostituito attraverso uno Switch straordinario, trasferendo il Controvalore delle quote possedute dai Contraenti verso un nuovo OICR con caratteristiche simili in termini di rischio, strategia di investimento e struttura dei costi. Eventuali investimenti futuri su OICR in sostituzione saranno in automatico indirizzati all'OICR di destinazione.

IL CONTRATTO DALLA A ALLA Z

Art. 10 - Sottoscrizione ed entrata in vigore del contratto

La sottoscrizione avviene tramite l'apposito modulo di Proposta contratto.

Il contratto è formalmente stipulato quando il Contraente:

- firma la Proposta contratto completa di informazioni e documenti richiesti dalla normativa vigente e
- riceve da Vittoria Assicurazioni la Lettera di Conferma che attesta l'accettazione.

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

La Data di Decorrenza corrisponde al giovedì successivo alla settimana in cui il Premio pattuito è stato accreditato sul conto corrente di Vittoria Assicurazioni, indicato nella Proposta contratto.

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

Se si è scelto di non includere la Garanzia complementare facoltativa TCM, per sottoscrivere il contratto non ci sono restrizioni legate allo stato di salute, alla professione o alle attività sportive dell'Assicurato. Il Premio è determinato dall'ammontare delle prestazioni, senza dipendere da età o sesso dell'Assicurato.

Art. 11 - 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. 12 - Revoca della Proposta

Finché il contratto non è stipulato, il Contraente ha il diritto di revocare la Proposta contratto senza alcun costo. Per farlo, deve comunicarlo a Vittoria Assicurazioni inviando 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.

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

Art. 13 - Diritto di Recesso

Il Contraente ha il 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: vittoriaaassicurazioni@pec.vittoriaaassicurazioni.it

Nella richiesta devono essere indicati gli elementi identificativi del contratto ossia il numero di Polizza o Proposta contratto, 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 la somma dei seguenti importi:

- la parte del Premio Investito nella Gestione Separata
- il valore delle quote degli OICR. Questo valore tiene conto del tasso di cambio applicato dalla SGR
- il valore delle quote dei Fondi Interni, determinato in modo analogo a quello degli OICR
- il Premio dell'eventuale Garanzia complementare facoltativa TCM al netto della parte di Premio corrispondente al periodo in cui il contratto è stato attivo.

Per le tempistiche dell'operazione si rimanda all'Art. 6.2.

L'importo rimborsato nel Comparto Unit potrebbe risultare inferiore al Premio Investito in base alle oscillazioni del valore delle quote tra la Data di Decorrenza e di disinvestimento.

Art. 14 - 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. 15 - 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 a Vittoria Assicurazioni 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 potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

Art. 16 - 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. 17 - 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 nel 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. 18 - Trasferimenti di 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. 19 - 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. 20 - Comunicazioni alla sottoscrizione e in corso di contratto

Vittoria Assicurazioni fornisce per iscritto al Contraente eventuali aggiornamenti:

- sulle Condizioni di Assicurazione,
- sui Regolamenti degli OICR e dei Fondi Interni collegati al contratto o sul Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Valore, inclusi quelli che derivano da modifiche normative successive alla Stipula del contratto.

Inoltre Vittoria Assicurazioni invia al Contraente le seguenti comunicazioni:

- **Lettera di Conferma:** dopo la conversione del Premio di Perfezionamento in quote, Vittoria Assicurazioni invia una comunicazione scritta con i seguenti dettagli:
 - la Data di Decorrenza del contratto
 - il numero definitivo di Polizza
 - l'ammontare del Premio Versato
 - l'importo e la percentuale del Capitale Assicurato nella Gestione Separata
 - l'importo e la percentuale del Premio Investito nel Comparto Unit
 - le date di incasso ed investimento
 - la data di valorizzazione delle quote
 - la valuta di denominazione delle quote ed il relativo tasso di cambio applicato dalla SGR ai fini della determinazione del controvalore
 - il numero di quote attribuite nel Comparto Unit
 - il valore unitario delle quote utilizzato per la conversione e il relativo controvalore.

Se è stata sottoscritta la Garanzia complementare facoltativa TCM, la comunicazione include anche:

- il premio corrisposto e la prestazione assicurata.

La comunicazione è inviata entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote.

- **Lettera di Conferma del Versamento Aggiuntivo:** analoga alla Lettera di Conferma, è inviata in seguito al versamento di premi aggiuntivi
- **Documento Unico di Rendicontazione (DUR):** contiene l'aggiornamento delle informazioni più importanti relative al contratto ed è inviato entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare
- **Lettera Informativa Perdite:** viene inviata viene inviata quando:
 - il valore delle quote detenute si riduce del 30% rispetto all'ammontare del Premio Investito (considerando eventuali riscatti parziali);
 - se il valore delle quote detenute si riduce di un ulteriore 10%.

- **Lettera di Switch:** conferma la nuova situazione dopo un disinvestimento e un nuovo investimento. Include:
 - il numero delle quote disinvestite e investite
 - i giorni di riferimento
 - i valori unitari delle quote con evidenza della valuta di denominazione e del tasso di cambio
- **Lettera di Ribilanciamento:** conferma la nuova situazione dopo un disinvestimento e un nuovo investimento. Include:
 - il numero delle quote rimborsate e attribuite
 - i giorni di riferimento
 - i rispettivi valori unitari delle quote con evidenza della valuta di denominazione e del tasso di cambio
- **Lettera di Take Profit:** comunica la nuova situazione dopo la vendita parziale di quote. Il Take Profit corrisponde alla plusvalenza realizzata sull'OICR interessato e al successivo reinvestimento nel Fondo a Gestione Separata
- **Lettera di Stop Loss:** comunica la nuova situazione dopo lo Switch totale dall'OICR interessato al Fondo Speciale di Liquidità
- **Lettera informativa a seguito delle attività di Fund Selection:** contiene l'aggiornamento dell'elenco degli OICR sottoscrivibili nel contratto e le relative informazioni
- **Lettera informativa a seguito delle attività di Salvaguardia:** contiene le informazioni sulle operazioni straordinarie decise dalle SGR e l'aggiornamento degli OICR collegati al contratto

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: vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it
 oppure compilando l'apposito form al seguente link:
<https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/forminformazioni.aspx>.

La Società può istituire nuovi Fondi Interni, ai quali ogni Contraente può accedere seguendo le stesse modalità previste per i Fondi Interni o le Gestioni Separate già esistenti.

Ogni nuovo fondo è regolato da un apposito Regolamento, e il Contraente è informato sulla sua costituzione. A seguito alla creazione di nuovi Fondi, Vittoria Assicurazioni si impegna a fornire in anticipo la documentazione aggiornata che include il relativo Regolamento.

Se il Contraente decide di effettuare versamenti nei nuovi Fondi Interni istituiti, Vittoria Assicurazioni è tenuta a consegnare in anticipo l'estratto delle Condizioni di Assicurazione aggiornate, insieme al Regolamento del Fondo Interno.

Art. 21 - 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 fonda¹.

¹ Art. 2952 del Codice Civile

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 Finanze².
Questo fondo è destinato a sostenere le vittime di frodi finanziarie.

Art. 22 - Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Art. 23 - Conflitto di interessi

Vittoria Assicurazioni nel rispetto della normativa vigente, adotta presidi organizzativi e amministrativi in materia di conflitti di interesse. L'obiettivo è evitare che si verifichino situazioni che possano danneggiare gli interessi dei Contraenti.

Vittoria Assicurazioni fornisce informazioni trasparenti sulla natura e sulle cause di eventuali conflitti, così che il Contraente possa prendere decisioni consapevoli.

A tal proposito, segnaliamo che il prodotto Vittoria InvestiMeglio Global Solution Select può essere distribuito anche da Ersel Banca Privata Spa. Nella lista degli OICR disponibili per la sottoscrizione e tra gli strumenti finanziari che costituiscono gli attivi dei Fondi interni, potrebbero essere inclusi fondi della stessa Ersel Banca Privata Spa.

Si specifica inoltre che i Fondi interni possono investire fino ad un massimo del 50% in OICR di uno stesso emittente.

² Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni)

MODALITÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

Art. 24 - 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 e della Garanzia complementare facoltativa TCM, qualora sottoscritta
- **Parziale**, purché l'importo di capitale richiesto e l'importo di capitale residuo siano almeno pari a 25.000,00 euro.

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

1) il Capitale Assicurato, determinato dai Premi Investiti in Gestione Separata rivalutato annualmente (positivamente o negativamente) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Valore, come dettagliato nell'Art. 6.1 delle Condizioni di Assicurazione. Si considerano eventuali Prelievi Protezione, Take Profit e Riscatti Parziali.

Se la Data del Disinvestimento 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 di Disinvestimento

2) il Controvalore delle quote possedute al momento dell'operazione e investite negli **OICR**, considerando anche il tasso di cambio applicato dalla SGR

3) il Controvalore delle quote possedute al momento dell'operazione e investite nei **Fondi Interni**.

Gli importi di cui ai precedenti punti 1), 2) e 3) verranno diminuiti dell'importo ottenuto applicando al Premio di Perfezionamento e ai Versamenti Aggiuntivi le eventuali penalità di Riscatto di seguito indicate.

Le penali sono differenziate a seconda che si tratti di Premio di Perfezionamento o Versamenti Aggiuntivi:

Premio di Perfezionamento

Data effetto versamento	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non ammesso
Durante il 2° anno	2,00%
Durante il 3° anno	1,50%
Durante il 4° anno	1,00%
Oltre	-

Versamenti Aggiuntivi

Data effetto versamento	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	3,00%
Durante il 2° anno	2,00%
Durante il 3° anno	1,50%
Durante il 4° anno	1,00%
Oltre	-

Pertanto, si tratta di penali indipendenti dal controvalore alla data del Riscatto.

Esempio:

- Data effetto Premio di Perfezionamento (o Data Decorrenza contratto) 01/05/2031
- Premio di Perfezionamento 150.000,00 euro
- Data effetto Versamento Aggiuntivo 15/08/2031
- Importo Versamento Aggiuntivo 40.000,00 euro
- Data Riscatto 05/07/2032

Calcolo penalità di Riscatto: $(150.000,00 \times 2\%) + (40.000,00 \times 3\%) = 4.200,00$ euro

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata è riproporzionata in funzione del peso dell'importo del Riscatto Parziale rispetto al totale dei Premi Versati.

Esempio:

- Premio Investito 100.000,00 euro
- Importo Riscatto Parziale 10.000,00 euro
- Peso importo riscattato 10,00%
- Penale applicata al Riscatto Totale 1.500,00 euro
- Penale applicata al Riscatto Parziale 150,00 euro

Sono previste due tipologie di Riscatto Parziale:

- Proporzionale: il Contraente indica l'importo totale che viene disinvestito dalla Gestione Separata, dai Fondi Interni e dagli OICR, nel rispetto delle percentuali esistenti sul contratto al momento dell'operazione
- Selettivo: il Contraente riscatta parzialmente solo il Comparto Unit indicando il numero di quote da disinvestire su ciascun fondo interno/OICR detenuto al momento dell'operazione.

Se a seguito dell'operazione di Riscatto Parziale il valore della Gestione Separata supera il 50% del totale residuo del contratto, il Riscatto Parziale non può essere effettuato. In tal caso, il Riscatto è eseguito in modo proporzionale, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'operazione.

Il Riscatto non è previsto per i premi pagati sulla Garanzia complementare facoltativa TCM.

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

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

Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano

tel.02.482191 / mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it

È necessario tener presente che il Riscatto del contratto può comportare una diminuzione dei risultati economici e che 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 medio-lungo dell'investimento. L'interruzione volontaria e prematura del contratto comporta una riduzione dei risultati sperati aumentando la probabilità che il valore di Riscatto risulti inferiore ai Premi Versati.

Si ricorda che su richiesta del Contraente il valore liquidabile in caso di Riscatto può essere convertito in una rendita (Art 4.6).

Art. 25 - 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. Decesso dell'Assicurato (Garanzia base)

- 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 civile³ 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

³ art. 1920 comma 2 del Codice Civile

3. Decesso dell'Assicurato (Garanzia complementare facoltativa TCM)

Se il Contraente ha sottoscritto anche la Garanzia complementare facoltativa TCM, oltre alla documentazione indicata al punto 2, occorre allegare i seguenti documenti:

- a) se il decesso è conseguente a malattia: relazione sanitaria del medico curante sulle cause del decesso, compilata sull'apposito modulo fornito da Vittoria Assicurazioni. Alla relazione deve essere allegata eventuale documentazione sanitaria utile a verificare l'esattezza delle dichiarazioni dell'Assicurato in fase di sottoscrizione del contratto
- b) se il decesso è conseguente ad infortunio: copia del documento rilasciato dall'autorità competente da cui si comprendono le precise circostanze del decesso

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 tramite raccomandata A/R al seguente indirizzo:

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

Art. 26 - 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. 24.

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

Il pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal beneficiario. Eventuali modalità alternative possono essere concordate caso per caso.

Se il beneficiario indicato non rientra tra gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato e incontra difficoltà nell'ottenere la documentazione sanitaria necessaria, può sottoscrivere richieste e autorizzazioni e conferire specifica procura a Vittoria Assicurazioni, affinché quest'ultima si occupi direttamente del reperimento dei documenti, nel rispetto della normativa sulla protezione dei dati personali⁴.

Sul sito di Vittoria Assicurazioni è disponibile un modulo che il beneficiario può compilare per autorizzare Vittoria Assicurazioni a richiedere la documentazione sanitaria a terzi.

Le disposizioni di questo articolo non intendono derogare alle previsioni di legge applicabili in caso di contenzioso.

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

4 GDPR 679/2016 e successive modifiche

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 Valore

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

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

- b) Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO VALORE è denominato in Euro.

- c) Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno. All'interno del periodo di osservazione, viene inoltre determinato un tasso medio di rendimento al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi; tale rendimento viene eventualmente riconosciuto ove previsto dalle condizioni di polizza.

- d) Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO VALORE ha per obiettivo la valorizzazione del proprio patrimonio, garantendo nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione. La politica di investimento è orientata alla selezione di emittenti affidabili in grado di assicurare il regolare pagamento di cedole e/o dividendi. Il rating costituisce uno dei fattori utili per la valutazione del merito creditizio degli emittenti, così come altre informazioni disponibili derivanti da analisi indipendenti che consentano di arrivare ad una valutazione più completa del rischio di credito.

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

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

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti azionari	massimo 15%
Investimenti immobiliari	massimo 10%
Altri strumenti finanziari (inclusi investimenti alternativi)	massimo 35%
Strumenti di liquidità	massimo 40%
Esposizione in valuta diversa dall'Euro	massimo 15%

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

Nella scelta degli investimenti vengono effettuate delle analisi qualitative atte a rilevare la solidità e liquidabilità dell'investimento attraverso l'analisi del rating attribuito all'emittente integrato da analisi indipendenti e dalla verifica delle condizioni contrattuali dello strumento finanziario selezionato.

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

Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

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

Regolamento del Fondo Vittoria Linea Azionaria Globale

Art. 1 - Aspetti generali

Vittoria Assicurazioni S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di valori mobiliari denominato Vittoria Linea Azionaria Globale (di seguito il "Fondo").

La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi simili da essa istituiti qualora ciò consenta di migliorare l'efficienza della gestione finanziaria, senza alterare sostanzialmente gli obiettivi di investimento dei fondi coinvolti. Ciò dovrà avvenire con modalità che non comportino oneri ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di recesso senza penalità.

Art. 2 - Obiettivi

Il Fondo ha come obiettivo l'incremento del capitale conferito dai Contraenti ed espresso in quote del Fondo in un orizzonte temporale di lungo periodo mediante una gestione orientata principalmente ai mercati regolamentati internazionali sviluppati e in attività finanziarie di tipo azionario.

Il Fondo non è dotato di benchmark, pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio, è stata individuata la volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 22%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del Fondo attesa in un determinato periodo di tempo.

La gestione del patrimonio del Fondo prevede un'allocazione dinamica: la natura azionaria dello stesso non prevede, se non in misura residuale, l'investimento in strumenti finanziari che facciano riferimento a titoli di Stato o a titoli obbligazionari.

Il Fondo è caratterizzato da un profilo di rischio alto.

Art. 3 - Caratteristiche

Il Fondo è di tipo ad accumulazione. I proventi derivanti dalla gestione non vengono distribuiti ai contraenti ma rimangono all'interno del Fondo per essere reinvestiti.

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

Il Fondo è di tipo azionario e investe principalmente in azioni, OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) ed ETF (Exchange Traded Fund). Nei limiti previsti dalla normativa vigente, il Fondo può investire in:

- quote di uno stesso OICR armonizzato (UCITS) per un valore non superiore al 25% del totale delle attività del Fondo;
- quote di uno stesso OICR non armonizzato (non UCITS e FIA, ovvero Fondi d'Investimento Alternativi) per un valore non superiore al 10% del totale delle attività del Fondo; in ogni caso, gli investimenti non possono complessivamente superare il 30% del totale delle attività del Fondo;
- quote di OICR armonizzati o non armonizzati il cui patrimonio sia investito, in misura non superiore al 10% delle attività, in parti di altri OICR armonizzati o non armonizzati;
- depositi bancari e strumenti del mercato monetario per una percentuale non superiore al 20%

L'investimento in strumenti finanziari e monetari di uno stesso emittente non può essere effettuato per un valore superiore al 10% del totale delle attività assegnate al fondo, con esclusione dei titoli di debito emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea ovvero emessi da enti sopranazionali cui aderiscono uno o più Stati Membri. Gli investimenti complessivi in strumenti finanziari di più emittenti legati tra loro da relazioni di controllo non possono eccedere il limite del 30% del totale delle attività del fondo.

L'utilizzo di strumenti finanziari derivati è consentito per finalità di copertura e di efficiente gestione degli attivi in linea con quanto previsto dalla Politica di Investimenti della Compagnia e dalla normativa di riferimento. Il fondo può investire fino al 50% in OICR di uno stesso emittente.

Gli investimenti sono effettuati a livello globale, sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in valuta

estera. Nella selezione degli strumenti finanziari in valuta estera viene tenuto in considerazione il fattore rischio di cambio, laddove non coperto.

La Società può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati mantenendo i relativi costi a proprio carico, ferma restando l'esclusiva responsabilità della Società nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.

Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore della quota

Il patrimonio del Fondo è separato dal patrimonio della Società nonché da ogni altro fondo dalla stessa gestito. La Società determina settimanalmente, il giovedì o il primo giorno lavorativo successivo, il valore unitario delle quote di partecipazione dividendo il valore del patrimonio del Fondo per il relativo numero di quote in circolazione. Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione delle attività al netto delle passività.

Il Fondo è denominato in euro.

Il valore unitario della quota del Fondo viene pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.

Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

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

Art. 5 - Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

- le commissioni di gestione, pari al 1,40% su base annua e calcolate settimanalmente dalla Società, sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo;

- gli oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo e gli ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo.

Le commissioni maturate vengono imputate al Fondo settimanalmente il giorno di valorizzazione della quota. Gravano, inoltre, indirettamente sul Fondo, le commissioni di gestione e gli altri oneri applicati all'interno degli OICR acquistati, le cui commissioni di gestione non potranno superare il 2% annuo del valore degli OICR. Le commissioni di overperformance non potranno superare il 20% della sovraperformance rispetto al benchmark dell'OICR.

Sono a carico della Società tutte le altre spese ed oneri non indicati in questo articolo.

Art. 6 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione del Fondo interno è annualmente sottoposto al giudizio di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del d.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58. La società di revisione esprime, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento del Fondo, la corrispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 7 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di effettuare modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 8 - Scioglimento del Fondo

Lo scioglimento del Fondo può avvenire per delibera del Consiglio di Amministrazione della Società.

In caso di scioglimento del Fondo, per i Contraenti è prevista la facoltà di riscattare la posizione individuale senza penalità o di trasferirla ad altro fondo interno gestito dalla Società.

Regolamento del Fondo Vittoria Linea Flessibile Bilanciata

Art. 1 - Aspetti generali

Vittoria Assicurazioni S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di valori mobiliari denominato Vittoria Linea Flessibile Bilanciata (di seguito il "Fondo").

La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi simili da essa istituiti qualora ciò consenta di migliorare l'efficienza della gestione finanziaria, senza alterare sostanzialmente gli obiettivi di investimento dei fondi coinvolti. Ciò dovrà avvenire con modalità che non comportino oneri ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di recesso senza penalità.

Art. 2 - Obiettivi

Il Fondo ha come obiettivo l'incremento del capitale conferito dai Contraenti ed espresso in quote del Fondo in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, orientata ai principali mercati regolamentati internazionali.

Il Fondo non è dotato di benchmark poiché, in considerazione della flessibilità gestionale, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata. Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo, è stata individuata la volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 12%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del Fondo attesa in un determinato periodo di tempo.

La gestione del patrimonio del Fondo prevede un'allocazione dinamica e diversificata tra le classi di attivi, senza vincoli su asset class, durata finanziaria o aree geografiche, che potrà variare in base alle analisi macroeconomiche e dei mercati finanziari, con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo entro i limiti della volatilità indicata.

Il Fondo viene gestito attivamente tenuto conto delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente obbligazionaria e azionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento.

Il Fondo è caratterizzato da un profilo di rischio medio.

Art. 3 - Caratteristiche

Il Fondo è di tipo ad accumulazione. I proventi derivanti dalla gestione non vengono distribuiti ai contraenti ma rimangono all'interno del Fondo per essere reinvestiti.

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

Il Fondo è di tipo flessibile e investe principalmente in OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), ETF (Exchange Traded Fund), obbligazioni e azioni. Nei limiti previsti dalla normativa vigente, il Fondo può investire in:

- quote di uno stesso OICR armonizzato (UCITS) per un valore non superiore al 25% del totale delle attività del Fondo;
- quote di uno stesso OICR non armonizzato (non UCITS e FIA, ovvero Fondi d'Investimento Alternativi) per un valore non superiore al 10% del totale delle attività del Fondo; in ogni caso, gli investimenti non possono complessivamente superare il 30% del totale delle attività del Fondo;
- quote di OICR armonizzati o non armonizzati il cui patrimonio sia investito, in misura non superiore al 10% delle attività, in parti di altri OICR armonizzati o non armonizzati;
- depositi bancari e strumenti del mercato monetario per una percentuale non superiore al 20%.

L'investimento in strumenti finanziari e monetari di uno stesso emittente non può essere effettuato per un valore superiore al 10% del totale delle attività assegnate al fondo, con esclusione dei titoli di debito emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea ovvero emessi da enti sopranazionali cui aderiscono uno o

più Stati Membri. Gli investimenti complessivi in strumenti finanziari di più emittenti legati tra loro da relazioni di controllo non possono eccedere il limite del 30% del totale delle attività del fondo.

L'utilizzo di strumenti finanziari derivati è consentito per finalità di copertura e di efficiente gestione degli attivi in linea con quanto previsto dalla Politica di Investimenti della Compagnia e dalla normativa di riferimento. Il fondo può investire fino al 50% in OICR di uno stesso emittente.

Gli investimenti sono effettuati a livello globale, sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in valuta estera. Nella selezione degli strumenti finanziari in valuta estera viene tenuto in considerazione il fattore rischio di cambio, laddove non coperto.

La Società può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati mantenendo i relativi costi a proprio carico, ferma restando l'esclusiva responsabilità della Società nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.

Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore della quota

Il patrimonio del Fondo è separato dal patrimonio della Società nonché da ogni altro fondo dalla stessa gestito. La Società determina settimanalmente, il giovedì o il primo giorno lavorativo successivo, il valore unitario delle quote di partecipazione dividendo il valore del patrimonio del Fondo per il relativo numero di quote in circolazione. Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione delle attività al netto delle passività.

Il Fondo è denominato in euro.

Il valore unitario della quota del Fondo viene pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.

Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

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

Art. 5 - Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

- le commissioni di gestione, pari al 1,40% su base annua e calcolate settimanalmente dalla Società, sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo;
- gli oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo e gli ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo.

Le commissioni maturate vengono imputate al Fondo settimanalmente il giorno di valorizzazione della quota. Gravano, inoltre, indirettamente sul Fondo, le commissioni di gestione e gli altri oneri applicati all'interno degli OICR acquistati, le cui commissioni di gestione non potranno superare il 2% annuo del valore degli OICR. Le commissioni di overperformance non potranno superare il 20% della sovraperformance rispetto al benchmark dell'OICR.

Sono a carico della Società tutte le altre spese ed oneri non indicati in questo articolo.

Art. 6 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione del Fondo interno è annualmente sottoposto al giudizio di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del d.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58. La società di revisione esprime, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento del Fondo, la corrispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 7 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di effettuare modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 8 - Scioglimento del Fondo

Lo scioglimento del Fondo può avvenire per delibera del Consiglio di Amministrazione della Società. In caso di scioglimento del Fondo, per i Contraenti è prevista la facoltà di riscattare la posizione individuale senza penalità o di trasferirla ad altro fondo interno gestito dalla Società.

Regolamento del Fondo Vittoria Linea Bilanciata

Art. 1 - Aspetti generali

Vittoria Assicurazioni S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di valori mobiliari denominato Vittoria Linea Bilanciata (di seguito il "Fondo").

La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi simili da essa istituiti qualora ciò consenta di migliorare l'efficienza della gestione finanziaria, senza alterare sostanzialmente gli obiettivi di investimento dei fondi coinvolti. Ciò dovrà avvenire con modalità che non comportino oneri ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di recesso senza penalità.

Art. 2 - Obiettivi

Il Fondo ha come obiettivo l'incremento del capitale conferito dai Contraenti ed espresso in quote del Fondo in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo mediante una gestione bilanciata e diversificata degli investimenti, orientata ai principali mercati regolamentati internazionali.

Il Fondo non è dotato di benchmark poiché, in considerazione della flessibilità gestionale, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata. Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo, è stata individuata la volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 15%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del Fondo attesa in un determinato periodo di tempo.

La gestione del patrimonio del Fondo prevede un'allocazione dinamica e diversificata tra le classi di attivi, significativamente sulla componente azionaria, che potrà variare in base alle analisi macroeconomiche e dei mercati finanziari, con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo entro i limiti della volatilità indicata.

Il Fondo viene gestito attivamente tenuto conto delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente obbligazionaria e azionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento.

Il Fondo è caratterizzato da un profilo di rischio medio/alto.

Art. 3 - Caratteristiche

Il Fondo è di tipo ad accumulazione. I proventi derivanti dalla gestione non vengono distribuiti ai contraenti ma rimangono all'interno del Fondo per essere reinvestiti.

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

Il Fondo è di tipo bilanciato e investe principalmente in OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), ETF (Exchange Traded Fund), azioni e obbligazioni. Nei limiti previsti dalla normativa vigente, il Fondo può investire in:

- quote di uno stesso OICR armonizzato (UCITS) per un valore non superiore al 25% del totale delle attività del Fondo;
- quote di uno stesso OICR non armonizzato (non UCITS e FIA, ovvero Fondi d'Investimento Alternativi) per un valore non superiore al 10% del totale delle attività del Fondo; in ogni caso, gli investimenti non possono complessivamente superare il 30% del totale delle attività del Fondo;
- quote di OICR armonizzati o non armonizzati il cui patrimonio sia investito, in misura non superiore al 10% delle attività, in parti di altri OICR armonizzati o non armonizzati;
- depositi bancari e strumenti del mercato monetario per una percentuale non superiore al 20%

L'investimento in strumenti finanziari e monetari di uno stesso emittente non può essere effettuato per un valore superiore al 10% del totale delle attività assegnate al fondo, con esclusione dei titoli di debito emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea ovvero emessi da enti sopranazionali cui aderiscono uno o più Stati Membri. Gli investimenti complessivi in strumenti finanziari di più emittenti legati tra loro da

relazioni di controllo non possono eccedere il limite del 30% del totale delle attività del fondo.

L'utilizzo di strumenti finanziari derivati è consentito per finalità di copertura e di efficiente gestione degli attivi in linea con quanto previsto dalla Politica di Investimenti della Compagnia e dalla normativa di riferimento. Il fondo può investire fino al 50% in OICR di uno stesso emittente.

Gli investimenti sono effettuati a livello globale, sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in valuta estera. Nella selezione degli strumenti finanziari in valuta estera viene tenuto in considerazione il fattore rischio di cambio, laddove non coperto.

La Società può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati mantenendo i relativi costi a proprio carico, ferma restando l'esclusiva responsabilità della Società nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.

Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore della quota

Il patrimonio del Fondo è separato dal patrimonio della Società nonché da ogni altro fondo dalla stessa gestito. La Società determina settimanalmente, il giovedì o il primo giorno lavorativo successivo, il valore unitario delle quote di partecipazione dividendo il valore del patrimonio del Fondo per il relativo numero di quote in circolazione. Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione delle attività al netto delle passività.

Il Fondo è denominato in euro.

Il valore unitario della quota del Fondo viene pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.

Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

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

Art. 5 - Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

- le commissioni di gestione, pari al 1,40% su base annua e calcolate settimanalmente dalla Società, sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo;
- gli oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo e gli ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo.

Le commissioni maturate vengono imputate al Fondo settimanalmente il giorno di valorizzazione della quota. Gravano, inoltre, indirettamente sul Fondo, le commissioni di gestione e gli altri oneri applicati all'interno degli OICR acquistati, le cui commissioni di gestione non potranno superare il 2% annuo del valore degli OICR. Le commissioni di overperformance non potranno superare il 20% della sovraperformance rispetto al benchmark dell'OICR.

Sono a carico della Società tutte le altre spese ed oneri non indicati in questo articolo.

Art. 6 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione del Fondo interno è annualmente sottoposto al giudizio di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del d.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58. La società di revisione esprime, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento del Fondo, la corrispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 7 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di effettuare modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 8 - Scioglimento del Fondo

Lo scioglimento del Fondo può avvenire per delibera del Consiglio di Amministrazione della Società.

In caso di scioglimento del Fondo, per i Contraenti è prevista la facoltà di riscattare la posizione individuale senza penalità o di trasferirla ad altro fondo interno gestito dalla Società.

Regolamento del Fondo Vittoria Linea Flessibile

Art. 1 - Aspetti generali

Vittoria Assicurazioni S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di valori mobiliari denominato Vittoria Linea Flessibile (di seguito il "Fondo").

La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi simili da essa istituiti qualora ciò consenta di migliorare l'efficienza della gestione finanziaria, senza alterare sostanzialmente gli obiettivi di investimento dei fondi coinvolti. Ciò dovrà avvenire con modalità che non comportino oneri ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di recesso senza penalità.

Art. 2 - Obiettivi

Il Fondo ha come obiettivo l'incremento del capitale conferito dai Contraenti ed espresso in quote del Fondo in un orizzonte temporale di medio periodo mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, orientata ai principali mercati regolamentati internazionali.

Il Fondo non è dotato di benchmark poiché, in considerazione della flessibilità gestionale, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata. Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo, è stata individuata la volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 10%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del Fondo attesa in un determinato periodo di tempo.

La gestione del patrimonio del Fondo prevede un'allocatione dinamica e diversificata tra le classi di attivi, senza vincoli su asset class, durata finanziaria o aree geografiche, che potrà variare in base alle analisi macroeconomiche e dei mercati finanziari, con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo entro i limiti della volatilità indicata.

Il Fondo viene gestito attivamente tenuto conto delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti che consentano un'efficiente allocatione del capitale tra la componente obbligazionaria e azionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento.

Il Fondo è caratterizzato da un profilo di rischio medio.

Art. 3 - Caratteristiche

Il Fondo è di tipo ad accumulazione. I proventi derivanti dalla gestione non vengono distribuiti ai contraenti ma rimangono all'interno del Fondo per essere reinvestiti.

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

Il Fondo è di tipo flessibile e investe principalmente in OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), ETF (Exchange Traded Fund), obbligazioni e azioni. Nei limiti previsti dalla normativa vigente, il Fondo può investire in:

- quote di uno stesso OICR armonizzato (UCITS) per un valore non superiore al 25% del totale delle attività del Fondo;
- quote di uno stesso OICR non armonizzato (non UCITS e FIA, ovvero Fondi d'Investimento Alternativi) per un valore non superiore al 10% del totale delle attività del Fondo; in ogni caso, gli investimenti non possono complessivamente superare il 30% del totale delle attività del Fondo;
- quote di OICR armonizzati o non armonizzati il cui patrimonio sia investito, in misura non superiore al 10% delle attività, in parti di altri OICR armonizzati o non armonizzati;
- depositi bancari e strumenti del mercato monetario per una percentuale non superiore al 20%

L'investimento in strumenti finanziari e monetari di uno stesso emittente non può essere effettuato per un valore superiore al 10% del totale delle attività assegnate al fondo, con esclusione dei titoli di debito emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea ovvero emessi da enti sopranazionali cui aderiscono uno o più Stati Membri. Gli investimenti complessivi in strumenti finanziari di più emittenti legati tra loro da relazioni

di controllo non possono eccedere il limite del 30% del totale delle attività del fondo.

L'utilizzo di strumenti finanziari derivati è consentito per finalità di copertura e di efficiente gestione degli attivi in linea con quanto previsto dalla Politica di Investimenti della Compagnia e dalla normativa di riferimento. Il fondo può investire fino al 50% in OICR di uno stesso emittente.

Gli investimenti sono effettuati a livello globale, sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in valuta estera. Nella selezione degli strumenti finanziari in valuta estera viene tenuto in considerazione il fattore rischio di cambio, laddove non coperto.

La Società può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati mantenendo i relativi costi a proprio carico, ferma restando l'esclusiva responsabilità della Società nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.

Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore della quota

Il patrimonio del Fondo è separato dal patrimonio della Società nonché da ogni altro fondo dalla stessa gestito. La Società determina settimanalmente, il giovedì o il primo giorno lavorativo successivo, il valore unitario delle quote di partecipazione dividendo il valore del patrimonio del Fondo per il relativo numero di quote in circolazione. Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione delle attività al netto delle passività.

Il Fondo è denominato in euro.

Il valore unitario della quota del Fondo viene pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.

Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

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

Art. 5 - Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

- le commissioni di gestione, pari al 1,40% su base annua e calcolate settimanalmente dalla Società, sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo;
- gli oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo e gli ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo.

Le commissioni maturate vengono imputate al Fondo settimanalmente il giorno di valorizzazione della quota. Gravano, inoltre, indirettamente sul Fondo, le commissioni di gestione e gli altri oneri applicati all'interno degli OICR acquistati, le cui commissioni di gestione non potranno superare il 2% annuo del valore degli OICR. Le commissioni di overperformance non potranno superare il 20% della sovraperformance rispetto al benchmark dell'OICR.

Sono a carico della Società tutte le altre spese ed oneri non indicati in questo articolo.

Art. 6 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione del Fondo interno è annualmente sottoposto al giudizio di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del d.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58. La società di revisione esprime, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento del Fondo, la corrispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 7 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di effettuare modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 8 - Scioglimento del Fondo

Lo scioglimento del Fondo può avvenire per delibera del Consiglio di Amministrazione della Società.

In caso di scioglimento del Fondo, per i Contraenti è prevista la facoltà di riscattare la posizione individuale senza penalità o di trasferirla ad altro fondo interno gestito dalla Società.

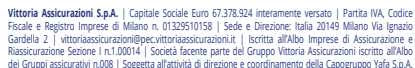
Allegato 1

Tabella "Elenco OICR sottoscrivibili nel Contratto"

MACRO CATEGORIA	CATEGORIA	VALUTA	OICR	GESTORE	ISIN
AZIONARIO	Azionari Europa	EUR	AMUNDI CORE EURO STOXX 50 ETF EUR ACC	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU1681047236
		EUR	AMUNDI CORE STOXX EURP 600 ETF ACC	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU0908500753
		EUR	AMUNDI DAX II ETF ACC	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU0252633754
		EUR	AMUNDI IBEX 35 ETF ACC	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	FR0010655746
		EUR	AMUNDI IS CAC 40 ESG DR ETF-C	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU1681046931
		EUR	AMUNDI MSCI EAST EURP EX RUSSIA ETF ACC	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU1900066462
		EUR	AMUNDI IS MSCI EUROPE HI DIV FCTR ETF-C	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU1681041973
		EUR	AMUNDI MSCI EURSCAPE SG BRDTRNSTNETFACC	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU1681041544
		EUR	FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GR Y-ACC-EUR	FIL INVESTMENT MANAGEMENT LUXEMBOURG SA	LU0318940003
		EUR	M&G LX EUR STRTG VAL-EUR CA	M&G LUXEMBOURG SA	LU1670707873
		EUR	STT STRT SPDR® MSCI EURPEETF	STATE STREET GLOBAL ADVISORS EUROPE LTD	IE00BKWQ0Q14
		EUR	VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX (EUR) ACC	VANGUARD GROUP IRELAND LTD	IE0007987708
	Azionari Globali	EUR	BNP PARIBAS GLOBAL ENVIRONMENT "I" (EUR) ACC	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG SA	LU0347711623
		EUR	BNY MELLON LONG-TERM GLOBAL EQUITY "S" (EUR) ACC	BNY MELLON FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG SA	IE00B43TC947
		EUR	CT (LUX) GLOBAL FOCUS IE EUR	THREADNEEDLE ASSET MANAGEMENT LTD	LU1491344765
		EUR	FIDELITY WORLD "Y" ACC	FIL INVESTMENT MANAGEMENT LUXEMBOURG SA	LU0318941662
		USD	HSBC DEVELOPED WORLD SCRIN EQ ETF	HSBC GLOBAL ASSET MANAGEMENT (UK) LIMITED	IE00BKY59K37
		EUR	HSBC MSCI EM MKTS VAL SCRIN ETF USD ACC	HSBC GLOBAL ASSET MANAGEMENT (UK) LIMITED	IE000NVVIF88
		USD	INVESTCO GLOBAL ACTV ESG EQ ETF USD ACC	INVESTCO GT AM PLC (IE)	IE00BJQRDN15
		EUR	ISHARES MSCI WLD MD-CP EQ WGT UCITS ETF	BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	IE00BP3QZD73
		EUR	LEADERSEL HIGH DIVIDEND EQUITY I EUR ACC	ERSEL GESTION INTL	LU3053688654
		EUR	SCHRODER INTL-GL CLIM CH-CEA(SCGLCEC LX)	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT EUROPE SA	LU0302447452
		USD	SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH "C" (USD) ACC	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT EUROPE SA	LU0557290854
		EUR	VANGUARD ESG GLBL ALL CAP ETF USD ACC	VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)	IE00BNG8L278
		EUR	VONTOBEL GLOBAL EQUITY I EUR	VONTOBEL ASSET MANAGEMENT SA LUXEMBOURG	LU1171709931
	Azionari Italia	EUR	ANIMA INIZIATIVA ITALIA F	ANIMA SGR	IT0005074056
		EUR	LEADERSEL P.M.I. A ACC	ERSEL GESTION INTL	LU1011691893
		EUR	LEADERSEL P.M.I. H.D. A ACC	ERSEL GESTION INTL	LU1132339315
	Azionari Nord America	EUR	BNPP EASY II NASDAQ 100 ETF USD ACC	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	IE000QDFFK00
		EUR	INVESTCO S&P 500 SCRD & SCRIN ETF € H ACC	INVESTCO GT AM PLC (IE)	IE000QF66PE6
		USD	INVESTCO S&P 500 SCORED & SCRIN ETF ACC	INVESTCO GT AM PLC (IE)	IE00BKS7L097
		USD	JANUS HENDERSON US FORTY H2 USD	JANUS HENDERSON INVESTORS EUROPE SA	IE00BFRSZ065
		USD	SCHRODER ISF US LARGE CAP "C" ACC	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT EUROPE SA	LU0106261539
		USD	T. ROWE PRICE US EQ I USD	T ROWE PRICE LUXEMBOURG MANAGEMENT SARL	LU0429319774
	Azionari Pacifico	EUR	BNPP E MSCI PACEXJPNMINTEMINTEETFC	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	LU1291106356
		EUR	ISHARES MSCI CHINA A ETF EUR H ACC	BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	IE00099GAJC6
		EUR	M&G (LUX) JAPAN CI EUR ACC	M&G LUXEMBOURG SA	LU1797806582
		EUR	VANGUARD FTSE JAPAN ETF EUR H ACC	VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)	IE00BFMYX33

AZIONARIO	Azionari Specializzati	EUR	AMUNDI EURO STOXX BANKS ETF ACC	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU1829219390
		EUR	AMUNDI MSCI ROBOTICS & AI ETF ACC	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU1861132840
		EUR	BGF-WORLD GOLD FUND-ED2(MERWGD Lx)	BLACKROCK LUXEMBOURG SA	LU0252963623
		EUR	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY Y-ACC-EUR	FIL INVESTMENT MANAGEMENT LUXEMBOURG SA	LU0346389348
		EUR	FIDELITY-GL HLTH CARE-YA EUR(FGLHCY Lx)	FIL INVESTMENT MANAGEMENT LUXEMBOURG SA	LU0346388969
		USD	FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY "I" ACC	FRANKLIN TEMPLETON IM LTD (LU)	LU0195948822
		EUR	FRANKLIN FTSE CHINA UCITS ETF	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS	IE00BHZRR147
		EUR	PICTET-WATER-I EUR(PICWAIA Lx)	PICTET ASSET MANAGEMENT EUROPE SA	LU0104884605
		EUR	STT STRT SPDR® MSCI EUROPE TECHNOLOGYETF	STATE STREET GLOBAL ADVISORS EUROPE LTD	IE00BKWQ0K51
		EUR	STT STRTSPDRS&PEURPDEFENSEVISIONETF&UNHA	STATE STREET GLOBAL ADVISORS EUROPE LTD	IE0008GRJRO8
		USD	VANECK URANIUM AND NCLR TCHS ETF A \$ ACC	VANECK INVESTMENTS LTD	IE000M7V94E1
		EUR	XTRACKERS MSCI WORLD FINANCIALS ETF 1C	DWS INVESTMENT S.A. (ETF)	IE00BM67HL84
		EUR	XTRACKERS S&P GLOBAL INFRA SWAP ETF 1C	DWS INVESTMENT S.A. (ETF)	LU0322253229
BILANCIATO	Bilanciati Azionari	EUR	MFS MERIDIAN PRUDENT CAPITAL I1 EUR	MFS INVESTMENT MANAGEMENT CO LUX	LU1442550114
FLESSIBILE	Flessibili	EUR	AXA WF-OPTIMAL INCOME-I ACC	AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS SA	LU0184635471
		EUR	JUPITER MERIAN GLOBAL EQUITY ABSOLUTE RETURN "I" (EURHDG) ACC	JUPITER ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL SA	IE00BLP5S791
		EUR	LEADERSEL EVENT DRIVEN A ACC	ERSEL GESTION INTL	LU1492667982
LIQUIDITÀ	Liquidità Area Euro	EUR	BNP PARIBAS EURO MONEY MARKET "P" (EUR) ACC	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG SA	LU0111461124
OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionari Misti Area Euro	EUR	AXAWF EURO STRATEGIC BONDS I CAP EUR	AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS SA	LU0227128450
		EUR	RAIFFEISEN-NACHHALTIGKEITSF-SHORTT I VT	RAIFFEISEN KAPITALANLAGE-GMBH	AT0000A0ALR1
	Obbligazionari Misti Internazionali	EUR	CANDRIAM BONDS EURO SHORT TERM "I" ACC	CANDRIAM LUXEMBOURG	LU0156671504
		EUR	GS EMERGING MARKETS CORPORATE BOND PORT	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT	LU0622306495
		EUR	ISHARES GLOBAL AGGT BD ESG SRIETF&URHACC	BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	IE000APK27S2
		EUR	JPM AGGREGATE BOND I (ACC) EURH	JPMORGAN ASSET MANAGEMENT EUROPE SARL	LU0958694670
		EUR	PIMCO GIS CLIMATE BOND INSTL EUR H ACC	PIMCO	IE00BLH0Z375
		EUR	STATE STREET GLB AGGT BD IDX I EUR HDG	STATE STREET GLOBAL ADVISORS EUROPE LTD	LU0956450547
	Obbligazionari Puri Euro Corporate	EUR	INVESCO EURO BOND-A CAP(INVPEBI Lx)	INVESCO MANAGEMENT SA	LU0066341099
		EUR	T. ROWE PRICE EURO CORP BD I EUR	T ROWE PRICE LUXEMBOURG MANAGEMENT SARL	LU0133091248
		EUR	VANGUARD EUR CORP BD ETF EUR ACC	VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)	IE00BGYWT403
		EUR	XTRACKERS EUR HY CORP BOND ETF 1C	DWS INVESTMENT S.A. (ETF)	LU1109943388
	Obbligazionari Puri Euro Governativi M/L Termine	EUR	AMUNDI FDS EURO GOVT RSPNB I EUR C	AMUNDI LUXEMBOURG SA	LU0518422273
		EUR	AMUNDI PRIME EURO GOVERNMENT BD ETF ACC	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU2089238898
		EUR	RAIFFEISEN 301 EURO GOVERNMENT BONDS VTA	RAIFFEISEN KAPITALANLAGE-GMBH	AT0000607254
		EUR	VANGUARD EUR EUROZ GOVBD ETF&URACC	VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)	IE00BH04GL39
	Obbligazionari Puri Governativi Internazionali M/L Termine	USD	AXAWF US CREDIT SHORT DUR IG I CAP USD	AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS SA	LU0960404159
		USD	ISHARES JPMORGAN EM LCL GOVT BD ETF&SACC	BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	IE00BFZPF546
		USD	STT STRT SPDR BLMBRG US TRS BDETF&UNHACC	STATE STREET GLOBAL ADVISORS EUROPE LTD	IE000QB5HJC8
	Obbligazionari Puri Governativi Internazionali Breve Termine	USD	STT STRTSPDRBLMBRG1-3MTHT-BILLET&F&UNHACC	STATE STREET GLOBAL ADVISORS EUROPE LTD	IE00BJXRT698

OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionari Puri Internazionali Corporate	EUR	AMUNDI € FL RT CORP BD ESG - DR (C)	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU1681041114
		USD	AXAWF US CREDIT SHORT DUR IG I CAP USD	AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS SA	LU0960404159
		EUR	BNP PARIBAS SUST GLB CORP BD IH €R	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG SA	LU0925121187
		EUR	BNY MELLON ABSOLUTE RET BD EUR S ACC	BNY MELLON FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG SA	IE00B706BP88
		EUR	ISHARES \$ CORP BD ESG SRI ETF USD ACC	BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	IE00BKKKWJ26
		EUR	JANUS HENDERSON EUR AAA CLOACTVCRET€ACC	JANUS HENDERSON INVESTORS	LU2941599081
		USD	M&G (LUX) GLB FL RT HY C USD ACC	M&G LUXEMBOURG SA	LU1670723482
		EUR	VANECK EM MKTS HY BD ETF A USD	VANECK ASSET MANAGEMENT B.V.	IE00BF541080
	Obbligazionari Puri Internazionali Governativi M/L Termine	USD	ROBECO QI DYNAMIC HIGH YIELD IH \$	ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT BV	LU1102563613



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

CODICE AGENZIA/CANALE

DATA DEL SINISTRO

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 :																			
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 _____

PROPOSTA CONTRATTO N°

Prodotto	Vittoria InvestiMeglio Global Solution Select	Tariffa	910U
Agenzia			
Canale Distribuzione			

CONTRAENTE

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

ASSICURANDO

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

DATI ANTIRICICLAGGIO

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

BENEFICIARI

Beneficiario Morte	
--------------------	--

DATI DELLA PROPOSTA CONTRATTO

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

COMPOSIZIONE DEL PREMIO

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

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

GARANZIA COMPLEMENTARE TCM A CAPITALE COSTANTE

Importo Prestazione	Durata Anni	Numero Premi	Frazionamento	Premio	di cui Diritti	Costo Caso TCM a capitale costante

Decorrenza: pari al giovedì della settimana successiva all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente di Compagnia. Verrà comunicata insieme al numero di contratto con successiva lettera di conferma.

Modalità corresponsione: i premi successivi a quello di perfezionamento verranno corrisposti mediante prelievo del capitale investito nel comparto Gestione Separata.

MODALITÀ DI INVESTIMENTO

Fondi/OICR	%	Importo Investito	Fondo Gestione Separata	%	Importo Investito
Totale					

PREMIO FONDI/OICR

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

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI DELLA GESTIONE SEPARATA

Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Prestazione Iniziale

MODALITÀ REGOLAZIONE PREMIO

--

TEST DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA E DELL'ADEGUATEZZA

Esito del test

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

IL CONTRAENTE DICHIARA:

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

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

L'ASSICURANDO DICHIARA:

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'ARTICOLO 1919 DEL CODICE CIVILE DI DARE IL PROPRIO CONSENSO ALLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO.
- DI PROSCIOLGERE DAL SEGRETO PROFESSIONALE TUTTI I MEDICI CHE LO HANNO CURATO O VISITATO E LE ALTRE PERSONE, GLI ENTI ASSISTENZIALI, LE CASE DI CURA, ECC. AI QUALI VITTORIA ASSICURAZIONI CHIEDERÀ, IN OGNI TEMPO, ANCHE DOPO L'EVENTUALE SINISTRO, DI RIVOLGERSI PER INFORMAZIONI. ACCONSENTE ALTRESÌ CHE TALI INFORMAZIONI SIANO, PER FINALITÀ TECNICHE, STATISTICHE, ASSICURATIVE E RIASSICURATIVE COMUNICATE AD ALTRI ENTI.
- DI ESSERE/NON ESSERE FUMATORE

IL CONTRAENTE E L'ASSICURANDO DICHIARANO:

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

IL CONTRAENTE DICHIARA:

- DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO, IL SET INFORMATIVO CONTENENTE I SEGUENTI DOCUMENTI:
 - A) IL KID CON CODICE
 - B) IL DIP AGGIUNTIVO IBIP CON CODICE DA_PB0910U_XXXXXXX
 - C) LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRESIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DEL MODULO DI POLIZZA) CON CODICE PB0910U_XXXXXXX.

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

- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE LA PRESENTE PROPOSTA È REVOCABILE IN QUALSIASI MOMENTO FINCHÉ IL CONTRATTO NON SIA CONCLUSO, SENZA ADDEBITO DI ALCUN ONERE DA PARTE DELLA SOCIETÀ.
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE UNA VOLTA STIPULATO IL CONTRATTO, HA FACOLTÀ DI RECEDERE ENTRO 30 GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE TRAMITE LETTERA RACCOMANDATA CON AVVISO DI RICEVIMENTO DA INVIARE A: VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. LA SOCIETÀ RIMBORSELA AL CONTRAENTE ENTRO 30 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA PREDETTA RACCOMANDATA, NELLA MISURA E CON LE MODALITÀ INDICATE NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, LA SOMMA DEI SEGUENTI IMPORTI FATTA SALVA L'APPLICAZIONE DELLE IMPOSTE EVENTUALMENTE DOVUTE:
 - L'IMPORTO DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA;
 - IL CONTROLVALORE DELLE QUOTE DEI FONDI/OICR ATTRIBUITE AL CONTRATTO;
 - EVENTUALI CARICAMENTI APPLICATI IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE;
 - IL PREMIO DELLE EVENTUALI GARANZIE COMPLEMENTARI AL NETTO DELLA PARTE DI PREMIO CORRISPONDENTE AL PERIODO IN CUI IL CONTRATTO È STATO ATTIVO.

FIRMA CONTRAENTE

FIRMA ASSICURANDO

FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

IL CONTRAENTE DICHIARA:

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'ARTICOLO 1341 DEL CODICE CIVILE, DI APPROVARE SPECIFICAMENTE I SEGUENTI ARTICOLI DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE: PAGAMENTO DEI PREMI, CLAUSOLA DI CARENZA, RISCHI ASSICURATI ED ESCLUSIONI, DEFINIZIONE DI FUMATORE E NON FUMATORE, DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO, CESSIONE, PEGNO E VINCOLO, BENEFICIARI, PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO, TRASFERIMENTI RESIDENZA TRANSNAZIONALI, NORMATIVA STATUNITENSE FATCA.

FIRMA CONTRAENTE


VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

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

PROPOSTA EMESSA IN

IL

FIRMA CONTRAENTE

GENERALITÀ DELL'INCARICATO

FIRMA DELL'INCARICATO

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURANDO

LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE, INESATTE O RETICENTI RESE DALL'ASSICURANDO POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE.

1) L'ASSICURANDO SVOLGE UNA DELLE SEGUENTI PROFESSIONI? AUTOTRASPORTATORE DI MATERIALE ESPLOSIVO, PIROTECNICO, ADDETTO A LAVORI IN POZZI, CAVE, GALLERIE O MINIERE, GAS E MATERIE VELENOSE, PALOMBARO, SOMMERGIBILISTA, PARACADUTISTA, MILITARE CHE PARTECIPA A MISSIONI ALL'ESTERO O APPARTENENTE A CORPI SPECIALI, ADDETTI ALLA SICUREZZA PUBBLICA APPARTENENTI A CORPI SPECIALI, ADDETTI ALLA SICUREZZA PRIVATA IN MISSIONI ALL'ESTERO, ADDETTI AD ORGANI DI INFORMAZIONE IN ATTIVITÀ ALL'ESTERO? (IN CASO DI RISPOSTA POSITIVA INVIARE LA PROPOSTA IN DIREZIONE UNITAMENTE AL QUESTIONARIO RELATIVO ALLA PROFESSIONE) ☐ SI ☒ NO

2) L'ASSICURANDO SVOLGE UNA ATTIVITÀ SPORTIVA PERICOLOSA COME: ALPINISMO (OLTRE IL 3° GRADO UIAA), SCI ALPINISMO FUORI PISTA, BOBSLEIGH (GUIDOSLITTA), SKELETON (SLITTINO), IMMERSIONI SUBACQUEE CON AUTORESPIRATORE, SPELEOLOGIA, SALTI DAL TRAMPOLINO CON SCI O IDROSCI, GARE DI AUTOMOBILISMO E/O MOTOCICLISMO, MOTONAUTICA, PARACADUTISMO, PARAPENDIO, DELTAPLANO E ATTIVITÀ AFFINI? (IN CASO DI RISPOSTA POSITIVA, INVIARE LA PROPOSTA IN DIREZIONE UNITAMENTE AL QUESTIONARIO RELATIVO ALL'ATTIVITÀ SPORTIVA) ☐ SI ☒ NO

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURANDO

L'ASSICURANDO, CONSAPEVOLE CHE LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE, INESATTE O RETICENTI POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE, DICHIARA:

- 1) DI NON SVOLGERE ALCUNA DELLE SEGUENTI ATTIVITÀ PROFESSIONALI: AUTOTRASPORTATORE DI MATERIALE ESPLOSIVO, PIROTECNICO, ADDETTO A LAVORI IN POZZI, CAVE, GALLERIE O MINIERE, GAS E MATERIE VELENOSE, PALOMBARO, SOMMERGIBILISTA, PARACADUTISTA, MILITARE CHE PARTECIPA A MISSIONI ALL'ESTERO APPARTENENTE A CORPI SPECIALI, ADDETTO ALLA SICUREZZA PUBBLICA APPARTENENTI A CORPI SPECIALI, ADDETTI ALLA SICUREZZA PRIVATA IN MISSIONI ALL'ESTERO, ADDETTI AD ORGANI DI INFORMAZIONE IN ATTIVITÀ ALL'ESTERO;
- 2) DI NON PRATICARE ALCUNA DELLE SEGUENTI ATTIVITÀ SPORTIVE: ALPINISMO (OLTRE IL 3° GRADO UIAA), SCI ALPINO FUORI PISTA, BOBSLEIGH (GUIDOSLITTA), SKELETON (SLITTINO), IMMERSIONI SUBACQUEE CON AUTORESPIRATORE, SPELEOLOGIA, SALTI DAL TRAMPOLINO CON SCI O IDROSCI, GARE DI AUTOMOBILISMO E/O MOTOCICLISMO, MOTONAUTICA, PARACADUTISMO, PARAPENDIO, DELTAPLANO E ATTIVITÀ AFFINI;
- 3) CHE IL SUO PESO, ESPRESSO IN CHIOGRAMMI, NON SUPERA DI 15 LA PARTE DECIMALE DELLA SUA ALTEZZA ESPRESSA IN METRI;
- 4) CHE LA SUA PRESSIONE ARTERIOSA NON È SUPERIORE A 150 DI MASSIMA OD A 90 DI MINIMA;
- 5) CHE NON HA SOFFERTO DI MALATTIE O MENOMAZIONI PSICO-FISICHE, TALI DA ALTERARE IL NORMALE BUONO STATO DI SALUTE E PER LE QUALI SIA STATO RICOVERATO;
- 6) CHE NON È SOTTOPOSTO A TRATTAMENTO FARMACOLOGICO CONTINUATIVO PER MALATTIE CRONICHE;
- 7) CHE NON HA EFFETTUATO TEST PER EPATITE B, C O HIV CHE ABBIANO AVUTO ESITO POSITIVO;
- 8) CHE NON È AFFETTO DA ALCOLISMO E NON HA MAI FATTO USO DI SOSTANZE STUPEFACENTI.

DICHIARO CHE LE RISPOSTE SOPRA DATE SONO ESATTE E VERITIERE E NE ASSUMO LA PIENA RESPONSABILITÀ.

RICONOSCO CHE ESSE SONO ELEMENTI FONDAMENTALI E NECESSARI ALLA VALUTAZIONE DEL RISCHIO DA PARTE DELL'IMPRESA.

LUOGO E DATA	L'ASSICURANDO

L'ASSICURANDO VERIFICA L'ESATTEZZA DELLE DICHIARAZIONI RIPORTATE NEL QUESTIONARIO. L'ASSICURANDO PUÒ CHIEDERE DI ESSERE SOTTOPOSTO A VISITA MEDICA, CON COSTO A SUO CARICO, PER CERTIFICARE L'EFFETTIVO STATO DI SALUTE.

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

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

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

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

**Codice Agenzia
Luogo**

**Numero Proposta
Data**

CONTRAENTE: DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA FISICA

Cognome e Nome			
Codice Fiscale			
Luogo e data di nascita			
Nazionalità			
Cittadinanza (1)			
Cittadinanza (2)			
Indirizzo di residenza		Nazione	
Comune	Prov.		C.A.P.
Domicilio (se diverso Residenza)		Nazione	
Comune	Prov.		C.A.P.
Documento d'identità	Numero		
Rilasciato il	Da	Di	
Professione			
Codice Sottogruppo	Codice Gruppo		
Tipo Attività			
Tipo Attività Economica (T.A.E.)			
Persona politicamente esposta			

TITOLARE EFFETTIVO NON IDENTIFICATO IN QUANTO

BENEFICIARIO/ CASO MORTE NON INDIVIDUATO/

Descrizione	
-------------	--

PRODOTTO

Codice e Descrizione	910U - Vittoria InvestiMeglio Global Solution Select	
Tipo Apertura	Apertura di rapporto continuativo	
Tipo Polizza	Polizza Multiramo	
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 VERIFICHIANO 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 EMERGESSERO INDIZI DI PRESUNTA RESIDENZA FISCALE STATUNITENSE O DI PRESUNTA CITTADINANZA STATUNITENSE NON SANATI ATTRAVERSO LA CONSEGNA DI ADEGUATA DOCUMENTAZIONE ENTRO 60 GIORNI DALLA RICHIESTA, LA SOCIETÀ SI RISERVA DI PROVVEDERE A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLA COMPETENTE AUTORITÀ FISCALE, IN OTTEMPERANZA ALLA LEGGE N. 96 DEL 18.06.2015.
- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA 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 verifichino cambiamenti di circostanza in merito alle informazioni sotto riportate.

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

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

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

DATI ANAGRAFICI DEL DELEGATO/RAPPRESENTANTE LEGALE

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

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER

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

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Istituzione Finanziaria Partecipante ☐ Sì ☐ No

In Caso Di Risposta Affermativa Indicare Il GIIN Oppure Il Paese In Cui La Società Ha Sede Legale O Amministrativa

Il Cliente Si Auto - Certifica Come Un Soggetto "ritenuto Conforme" (c.d. Certified Deemed Compliant) Ai Sensi Della Normativa FATCA/CRS ☐ Sì ☐ No

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

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY

Il Cliente Dichiara Che Svolge In Via Prevalente Attività Di Produzione Di Beni O Di Prestazione Di Servizi ☐ Sì ☐ No

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

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

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

Il Cliente Dichiara Di Essere Organizzazione Internazionale ☐ Sì ☐ No

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

Il Cliente Dichiara Di Essere Una ONLUS ☐ Sì ☐ No

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

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI SPECIFIED U.S. PERSON

Il Cliente Dichiara Di Essere Stato Costituito O Di Avere Sede Legale O Amministrativa Negli USA ☐ Sì ☐ No

Solo Per I Clienti Che Hanno Dichiarato Di Essere Costituiti O Di Avere Sede Legale O Amministrativa Negli USA:

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Specified US Person ☐ Sì ☐ No

TIN/EIN:

Luogo e Data

Firma del Delegato/Legale Rappresentante

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.

PB0910U_20261001