CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked
Codice prodotto 646U

Vittoria In Azione Income

Edizione 01/08/2023

Il presente documento contenente:

- Indice
- Glossario
- Condizioni di Assicurazione
- Regolamento del Fondo Interno Vittoria Rendita
- Fac-simile Proposta Contratto

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta Contratto

Documento redatto secondo le linee guida "Contratti Semplici e Chiari" del Tavolo Tecnico ANIA

Vittoria Assicurazioni

Gentile Cliente,

qui di seguito Le riepiloghiamo le caratteristiche salienti del prodotto Vittoria In Azione Income; si tratta di una polizza vita Unit Linked a vita intera a Premio unico le cui prestazioni sono direttamente collegate al Fondo Assicurativo Interno di tipo unit linked denominato Vittoria Rendita.

Vittoria In Azione Income, il cui capitale maturato sarà corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, ai Beneficiari indicati in polizza, è rivolto a coloro che:

- intendono effettuare un investimento finanziario senza rinunciare alle valenze assicurative del contratto;
- vogliono beneficiare di prestazioni periodiche ricorrenti pari al 4% annuo del Premio Investito.

Le polizze vita sono spesso sottoscritte a tutela dei propri cari; a tal proposito cogliamo l'occasione per fornirle alcuni consigli volti a ridurre il cosiddetto fenomeno delle polizze "dormienti", quei contratti che, pur avendo maturato un diritto al pagamento del capitale assicurato, a causa della mancata conoscenza degli aventi diritto delle prestazioni maturate, non sono stati liquidati dalle imprese di assicurazione.
Molti beneficiari non sanno che, secondo il codice civile, art.2952, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo 10 anni (prescrizione) ed alla scadenza di tale termine, le imprese di assicurazione sono tenute, in conformità alla legge 266/2005 a devolvere gli importi dei contratti prescritti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie.

Solitamente le polizze "dormienti" sono polizze per il caso di morte dell'Assicurato della cui esistenza i beneficiari non erano a conoscenza o di polizze che, giunte a scadenza, non sono state riscosse dagli interessati.
Le consigliamo quindi:

1. alla stipula di una polizza vita di informare i suoi famigliari o i potenziali aventi diritto dei termini del contratto e dell'impresa con cui è stato sottoscritto;
2. all'atto della designazione dei beneficiari, al fine di consentire alla Compagnia di rintracciare agevolmente gli aventi diritto, privilegiare la forma specifica indicando nominativamente i beneficiari stessi ed i relativi dati anagrafici;
3. in caso di variazioni anagrafiche dei beneficiari, segnalare tempestivamente tali modifiche alla Compagnia;
4. se preferisce non indicare i beneficiari nominativamente, comunicare alla Compagnia un referente terzo ed i dati per la sua identificazione, affinché l'impresa possa far riferimento a lui in caso di decesso dell'assicurato.

Infine, in caso avesse necessità di contattare la Compagnia, riepiloghiamo di seguito i contatti ed il link all'Area Riservata dovrà potrà ottenere tutte le informazioni sullo stato della sua polizza:

Vittoria Assicurazioni S.p.a.

Indirizzo: Via I. Gardella 2, 20149 Milano
Servizio Reclami: fax 02/40.93.84.13 – email servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it
Numero Verde Assistenza Clienti: 800-016611
Area Riservata: https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettSempl.aspx?iddet=20

All'interno delle condizioni di assicurazione, troverà alcuni box di consultazione aventi la stessa grafica utilizzata per il presente riquadro.
I box di consultazione sono degli appositi spazi che hanno lo scopo di chiarire, anche attraverso esempi, quanto contenuto nelle condizioni di assicurazione e/o di evidenziare punti su cui porre particolare attenzione. Tali spazi non hanno alcun valore contrattuale ma ne costituiscono, in alcuni casi, solo una semplificazione. Per questo motivo è bene tenere in considerazione le condizioni a cui si riferiscono.

Indice

Glossario Pag. 2

Condizioni di Assicurazione Pag. 6

Cosa assicura e quali sono le prestazioni Pag. 6

1 - Prestazioni Pag. 7

2 - Capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato Pag. 7

3 - Prestazione assicurata nel corso della Durata contrattuale - Piano di decumulo Pag. 7

4 - Valore delle quote del Fondo Interno Pag. 8

5 - Pagamento del Premio Pag. 9

6 - Costi Pag. 9

Contratto dalla A alla Z Pag. 11

7 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto Pag. 11

8 - Facoltà di revoca della Proposta Pag. 11

9 - Diritto di Recesso dal Contratto Pag. 11

10 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato Pag. 12

11 - Cessione, pegno e vincolo Pag. 12

12 - Beneficiari e Referente terzo Pag. 12

13 - Foro Competente Pag. 13

14 - Normativa FATCA/CRS Pag. 13

15 - Trasferimenti residenza transnazionali Pag. 13

16 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata Pag. 14

17 - Lettera di conferma di investimento del Premio di perfezionamento Pag. 14

18 - Variazioni contrattuali Pag. 15

19 - Nuovi Fondi Pag. 15

20 - Prescrizione Pag. 15

21 - Legge applicabile al contratto Pag. 15

Modalità per la liquidazione delle prestazioni Pag. 16

22 - Pagamenti della Società Pag. 16

23 - Riscatto Pag. 17

Norme di legge richiamate in polizza Pag. 18

Regolamento del Fondo Interno Vittoria Rendita Pag. 20

Modulo di Proposta

Glossario

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

Appendice
Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo ai fini dell'efficacia delle modifiche del contratto.

Assicurato
E' la persona fisica, che può coincidere o meno con il Contraente, sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione. Le prestazioni del contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Benchmark
Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di Fondo Interno/OICR e a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

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

Capitale investito
Il capitale investito dalla Società nel Fondo Interno determinato dal Premio Investito riproporzionato dal Piano di decumulo.

Cessione
E' la possibilità riconosciuta all'Contraente di trasferire i diritti e gli obblighi contrattuali a terzi.

Classe
Articolazione di un Fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Commissioni di gestione (costi di gestione)
Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo Interno/ OICR/ linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance)
Commissioni riconosciute al gestore del Fondo Interno/OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del Fondo Interno/OICR in un determinato intervallo temporale. Nel Fondo Interno/OICR con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in

termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

Conclusione del contratto
E' il momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta-contratto completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa, sia venuto a conoscenza dell'accettazione della Compagnia tramite il ricevimento della Lettera di conferma.

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

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

Controvalore delle quote
L'importo ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota del Fondo Interno per il numero delle quote disponibili sul contratto ad una determinata data.

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

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

Data di Disinvestimento
Il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Fondo Assicurativo Interno, al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società. Tale data corrisponde al Giovedì della settimana successiva al ricevimento, da parte della Società, della richiesta di pagamento delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta necessaria oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Data di Valorizzazione
E' la data in cui viene calcolato il valore della quota di ciascun Fondo. Nel presente contratto coincide con il giovedì della settimana successiva al versamento del Premio oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Durata
È il periodo durante il quale il contratto e' efficace.

Fondo Interno (o Fondo Assicurativo Interno)
Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit- linked costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

IVASS
Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

Lettera di conferma
Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, la Data di Decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (Data di Valorizzazione).

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

OICR
E' l'organismo istituito per la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, il cui patrimonio è raccolto tra una pluralità di investitori mediante l'emissione e l'offerta di quote o azioni, gestito in monte nell'interesse degli investitori e in autonomia dai medesimi nonché investito in strumenti finanziari, crediti, inclusi quelli erogati, a favore di soggetti diversi da consumatori, a valere sul patrimonio dell'OICR, partecipazioni o altri beni mobili o immobili, in base a una politica di investimento predeterminata.

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

Piano di decumulo
Corresponsione di importi periodici fissi (c.d. prestazioni periodiche ricorrenti), pari al 4% annuo del Premio Investito, a cadenza semestrale o annuale,

Polizza
È il documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal simplo di Polizza appositamente predisposto dalla Società o, in suo difetto, dalla Proposta di Polizza corredata dalla comunicazione della Società di accettazione della stessa.

Premio Investito
Il Premio Versato, al netto degli eventuali costi e caricamenti, investito nel Fondo Interno

Premio Unico di Perfezionamento (o Premio di Perfezionamento)
Importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della Conclusione del contratto e a fronte del quale le prestazioni previste contrattualmente sono garantite.

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

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

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

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

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

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

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

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

Riscatto
E' la facoltà del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

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

Vincolo
E' l'atto in base al quale le somme assicurate dal contratto possono essere vincolate a favore di terzi. Il vincolo diventa efficace solo con specifica annotazione sulla polizza o su appendice.

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

Data dell'ultimo aggiornamento: 01 agosto 2023

Condizioni di Assicurazione

Cosa assicura e quali sono le prestazioni

Premessa

Vittoria In Azione Income (tariffa 646U) è un contratto finanziario assicurativo di tipo unit linked le cui prestazioni sono direttamente collegate al Fondo Assicurativo Interno di tipo unit linked denominato Fondo Vittoria Rendita.

Vittoria Assicurazioni ha deciso di adottare un approccio sostenibile all'investimento, integrando alcuni fattori ambientali e sociali (fattori generalmente ricompresi nell'acronimo ESG – Environmental, Social e Governance) nel proprio processo decisionale di selezione e gestione di alcune classi di attività, al fine di garantire che vari fattori relativi a rischio e rendimento, sia a livello finanziario che non finanziario, vengano presi in considerazione generando performance sostenibili e di lungo periodo. Per le classi di attività in ambito di applicazione la Compagnia, nella propria politica di Investimento, ha individuato alcuni criteri di esclusione per definirne il rischio di sostenibilità. In particolare, le società emittenti selezionate dalla Compagnia non devono prevedere, nell'ambito del proprio oggetto sociale attività collegate ad armi controverse, gioco d'azzardo e impianti di estrazione del carbone. Queste attività quindi se presenti nell'ambito dell'attività svolta dall'emittente ne determinano l'esclusione dall'universo investibile.

Sono state selezionate specifiche classi di attivo oggetto di applicazione per le quali si ritiene che il rischio di sostenibilità possa essere maggiormente rilevante come, ad esempio, le obbligazioni societarie e le partecipazioni azionarie. Si prevede inoltre che in un orizzonte temporale di 3 anni, gli investimenti, rientranti nelle categorie di attivi sopradescritti per le quali il rischio di sostenibilità viene giudicato maggiormente elevato, riguarderanno per almeno l'80% solo emittenti che rispetteranno i tre criteri di esclusione individuati.

A seguito dell'introduzione della Legge n. 220 del 9 dicembre 2021, la Compagnia ha adottato un criterio di selezione più stringente in merito agli investimenti in società nel cui oggetto sociale vengono ricomprese attività collegate ad armi controverse.

In particolare, la Compagnia dichiara di non finanziare direttamente società che – direttamente o tramite società controllate o collegate - utilizzano, sviluppano, producono, acquistano, accumulano o commerciano armi controverse (bombe a grappolo, mine antiuomo, armi nucleari, armi biologiche e chimiche), o componenti/servizi chiave per la realizzazione di tali armi.

La Compagnia considera inoltre i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (Principle Adverse Impact, di seguito PAI), individuati nella propria politica d'investimento. In conformità a quanto previsto dall'articolo 4, paragrafo 1, lettera a) del SFDR (Regolamento (UE) 2019/2088), ha presentato la Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. In applicazione della stessa normativa, ha proceduto a individuare e a prioritizzare i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

In particolare, si sono tenuti in considerazione i menzionati criteri d'esclusione, e si è proceduto in coerenza con gli stessi. Non essendo presente un PAI in corrispondenza dell'esclusione del gioco d'azzardo, sono stati individuati e prioritizzati i seguenti due PAI:

- PAI numero 4: Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili – in coerenza con il criterio di esclusione sulle attività collegate ad impianti di estrazione del carbone;
- PAI numero 14: Esposizione ad armi controverse – in coerenza con il criterio di esclusione sulle attività collegate ad armi controverse.

Il prodotto prende in considerazione i PAI secondo quanto riportato nella "Dichiarazione sui principali effetti negativi sulla sostenibilità", disponibile sul sito della Compagnia (www.vittoriassicurazioni.it).

Avvertenza

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

Art. 1 - Prestazioni

In base al presente Contratto "Vittoria In Azione Income", la Società garantisce la liquidazione del capitale assicurato, in favore dei beneficiari designati dal Contraente, al verificarsi del decesso dell'Assicurato in qualunque epoca esso avvenga.
Le prestazioni assicurate dal contratto sono espresse in quote del Fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Il contratto comporta, per il Contraente, rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote pertanto la prestazione potrebbe risultare inferiore a quanto versato nel Fondo Interno.**

La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale relativamente al Premio Investito nel Fondo Interno. Pertanto, il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nei Fondo Interno, riconducibili all'andamento del valore delle quote.

Il contratto comporta i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente:
a) ottenere un valore in caso di Riscatto inferiore al Premio versato;
b) ottenere un capitale in caso di decesso dell'Assicurato inferiore al Premio versato.

Art. 2 - Capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a versare ai beneficiari designati dal Contraente, un capitale pari al numero delle quote attribuite alla data del decesso moltiplicato per il valore delle stesse rilevato il giovedì della settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo) alla data di ricevimento da parte della Società della denuncia di sinistro corredata di tutta la documentazione contrattuale prevista al successivo Art. 22.

Inoltre la Società maggiorerà tale prestazione, nella misura indicata nella seguente tabella:

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

Si precisa che la Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria. Pertanto, l'importo complessivamente liquidato in caso di decesso, potrebbe risultare inferiore al premio corrisposto tenuto conto anche del Piano di decumulo.

Se il decesso dell'Assicurato avviene prima che la Società abbia provveduto alla conversione dei premi in quote, verrà restituito ai Beneficiari designati l'importo del Premio versato.
Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa del decesso senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Art. 3 - Prestazione assicurata nel corso della Durata contrattuale - Piano di decumulo

Nel corso della Durata contrattuale, e purché l'Assicurato sia in vita, il Piano di decumulo prevede la corresponsione di importi periodici fissi (c.d. prestazioni periodiche ricorrenti), pari al 4% annuo del Premio Investito, a cadenza semestrale o annuale, a scelta del Contraente al momento della sottoscrizione.
Le prestazioni periodiche ricorrenti verranno erogate esclusivamente a favore del Contraente, in misura pari all'importo fisso previsto, tramite riduzione di quote del Fondo Interno assegnate al contratto.

Il numero delle quote da prelevare dal Contratto si determina secondo la cadenza prescelta (semestralmente o annualmente) dividendo l'importo della prestazione periodica ricorrente per l'ultimo valore unitario disponibile della quota.

Il Contraente non può modificare né la data di inizio di erogazione delle prestazioni periodiche ricorrenti (che è fissa e coincide con la prima ricorrenza - semestrale o annuale - della data di decorrenza del contratto), né la frequenza di erogazione (semestrale o annuale), né l'importo (che è fisso e pari al 4% annuo del Premio Investito).

Ad esempio:
Decorrenza 15/06/2021
Premio al perfezionamento € 40.100
Periodicità erogazione: semestrale
Importo erogazione: € 800
Data inizio erogazione: 15/12/2021

La sottoscrizione del contratto comporta automaticamente l'adesione al Piano di decumulo e il Contraente non potrà richiederne la sospensione in corso di contratto.

La liquidazione della prestazione periodica viene effettuata dalla Compagnia entro 30 giorni da ciascuna ricorrenza (semestrale o annuale) e non è gravata da alcun costo di liquidazione né penalità.

Le prestazioni periodiche ricorrenti saranno erogate fino a quando sul contratto residuino quote del Fondo Interno.

L'esaurimento delle quote del Fondo Interno assegnate al contratto si potrà verificare ad una ricorrenza (semestrale o annuale) di contratto. In tal caso l'ultima prestazione periodica ricorrente sarà di ammontare variabile, inferiore all'importo fisso delle precedenti prestazioni ricorrenti, pari al controvalore delle quote residue assegnate al contratto al netto dell'imposta sul rendimento e dell'imposta di bollo complessivamente dovuta sul contratto.

L'esaurimento delle quote assegnate al contratto determina l'estinzione del contratto stesso.

AVVERTENZA: a seguito della liquidazione delle prestazioni periodiche ricorrenti sopra descritte, come anche per effetto dell'andamento del valore unitario delle quote, il controvalore del capitale attribuito al contratto potrà risultare inferiore all'importo del premio unico versato.

Inoltre, poiché la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che la somma dei rimborsi complessivamente corrisposti dalla Compagnia risulti di ammontare inferiore al premio versato.

Art. 4 - Valore delle quote del Fondo Interno

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno al netto degli oneri a carico del fondo stesso viene determinato settimanalmente il giovedì o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo in base ai prezzi di mercato delle diverse attività finanziarie in cui sono investite le disponibilità del fondo stesso – ai sensi del relativo Regolamento – pubblicato giornalmente sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com nella sezione Performances.

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

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

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

Art. 5 - Pagamento del Premio

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Contratto, versa il Premio unico pattuito il cui importo minimo è pari ad Euro 10.000,00.

Il Premio versato, al netto dei costi gravanti sul Premio, verrà investito nel Fondo Vittoria Rendita.

Il numero delle quote acquisite con l'importo del Premio versato al netto dei Costi, viene determinato dividendo l'importo stesso per il valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla proposta-contratto oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

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

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

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

Art. 6 - Costi

Costi gravanti sul Premio

Nella tabella di seguito riportata vengono evidenziati i Costi applicati al Premio di Perfezionamento:

Costi gravanti sui Premi	Caricamento Percentuale	Caricamento Fisso
Premio di perfezionamento	0,00%	100,00 €

Ad esempio, su un premio al perfezionamento di 10.100,00 Euro, i Costi gravanti sul premio ammontano a 100,00 Euro.

Costi per Riscatto

Le penali di riscatto vengono determinate applicando le aliquote percentuali indicate nella tabella seguente:

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto	Base Applicazione
Durante il 1° anno	5,00%	Premio Investito
Durante il 2° anno	4,00%	
Durante il 3° anno	3,00%	
Durante il 4° anno	2,00%	
Durante il 5° anno	1,00%	
oltre	0,00%	

Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto durante il 1° anno su un Premio Investito di 10.000,00 Euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 500,00 Euro.

Costi applicati sul Fondo Interno

Commissioni di gestione

Fondo Interno	Commissione di Gestione (% su base annua)
Vittoria Rendita	2,50%

I costi di gestione sono calcolati e imputati settimanalmente al patrimonio netto del Fondo Interno e prelevati annualmente.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo relativo alla maggiorazione prestata in caso di decesso dell'Assicurato (Art.2) è pari allo 0,05% annuo ed è incluso nella commissione di gestione applicata dalla Società e di cui al precedente punto.

Commissione di incentivo o di performance

E' pari al 10% della performance assoluta dell'OICR (metodo High watermark assoluto) sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo; l'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente.

Altri costi

Sono a carico del Fondo Interno anche i seguenti oneri:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto;
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti del fondo, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- gli oneri fiscali di pertinenza del fondo.

Contratto dalla A alla Z

Art. 7 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta-Contratto. Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta-Contratto completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa, abbia corrisposto il premio pattuito.
Le coperture assicurative vengono, di conseguenza, attivate a partire dalla Data di Decorrenza. La Data di Decorrenza è pari al giovedì della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla Proposta-Contratto o, nel caso in cui tale giorno risulti festivo, il giorno lavorativo immediatamente successivo.
Il contratto è stipulabile purché l'Assicurato abbia alla Data di Decorrenza un'età non inferiore a 18 anni né superiore a 85 anni.
Il contratto è a vita intera: la Durata è quindi l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza ed il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto. Essa, pertanto, non è determinata né determinabile al momento della conclusione del contratto.
Il contratto resta quindi efficace per tutta la vita dell'Assicurato e può estinguersi solo su richiesta di Riscatto del Contraente o a seguito del decesso dell'Assicurato.
In qualunque caso il contratto si estingue al momento dell'esaurimento delle quote del Fondo dovuto alla erogazione delle prestazioni periodiche.
A seguito dell'avvenuta conversione del Premio Investito in quote, la Società invia al Contraente, entro un termine massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione del versamento, una comunicazione scritta ("Lettera di Conferma") con evidenza del numero definitivo di Polizza, della Data di Decorrenza del Contratto, del numero di quote acquisite e del controvalore delle stesse.

Art. 8 - Facoltà di Revoca della Proposta

Finché il contratto non è concluso, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

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

o mediante mezzi di comunicazione equivalenti PEC (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo: vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della Revoca, la Società rimborsa al Contraente il Premio da questi eventualmente corrisposto.

Art. 9 - Diritto di Recesso dal Contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società tramite:
- lettera raccomandata al seguente indirizzo:

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

o

- mediante mezzi di comunicazione equivalenti PEC specificando in oggetto "Liquidazione delle Prestazioni per Recesso" al seguente indirizzo:

vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

La richiesta deve contenere i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza o Proposta-Contratto, nome e cognome del Contraente.

Il recesso ha effetto di liberare entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal Contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata o dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata).

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, rimborsa al Contraente il controvalore delle quote rilevate il giovedì della settimana successiva alla data della comunicazione. Se tale giorno fosse festivo, il valore delle quote sarà rilevato il primo giorno lavorativo successivo. Ricordiamo che la data di comunicazione del Recesso è, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Recesso da parte del Contraente.

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

Art. 10 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che l'Impresa non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e1893 del codice civile, l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni. In ogni caso, l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.
Il Contraente è tenuto a fornire alla Società tutte le informazioni/documenti necessari al fine dell'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa antiriciclaggio. Il rifiuto di fornire le informazioni/documenti richiesti e l'impossibilità ad adempiere all'obbligo di adeguata verifica comporta per la Società l'obbligo di non instaurare il rapporto continuativo o di non eseguire l'operazione richiesta, ovvero di porre fine al rapporto continuativo già in essere e l'applicazione delle misure previste dall'art. 42 (obbligo di astensione) del D.Lgs. 231 del 2007 e s.m.i.

Art. 11 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne faccia annotazione sull'originale di Polizza o su Appendice.
Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di liquidazione, a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 12 - Beneficiari e Referente Terzo

Il Contraente designa, al momento della sottoscrizione della Proposta-Contratto, il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione per iscritto (artt. 1920 e 1921 C.C.). La dichiarazione di revoca o modifica del Beneficiario deve essere fatta a mezzo raccomandata o disposta per testamento, purché la designazione testamentaria faccia riferimento in maniera espressa alla Polizza.

La comunicazione della nomina o revoca o modifica del beneficiario, in qualunque forma effettuata, anche testamentaria, costituisce un atto unilaterale recettizio, che

come tale, non potrà essere opposto alla Compagnia fino a che la nomina o revoca del beneficiario non sia stata comunicata alla Compagnia medesima. Si definisce atto unilaterale recettizio qualsiasi atto che è valido ed efficace solo nel momento in cui sia giunto a conoscenza del destinatario.

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (c.d. beneficio accettato);
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

Inoltre, il Contraente ha la facoltà di nominare un Referente Terzo a cui la Società potrà fare riferimento, in caso di decesso dell'Assicurato.

Art. 13 - Foro Competente

Per le eventuali controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, Assicurato (se diverso dal Contraente), Beneficiario o altri aventi diritto.

Art. 14 - Normativa FATCA/CRS

Il Contraente, in fase di assunzione, o il concreto beneficiario, in fase di liquidazione, sono tenuti a compilare e sottoscrivere il modello di autocertificazione FATCA/CRS Persone Fisiche/Persone Giuridiche allegato al contratto o fornito in fase di liquidazione. Nel corso di tutta la Durata del contratto, il Contraente è tenuto a:

- comunicare tempestivamente alla Società a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo:
  Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano
  o mediante PEC (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo:
  vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it
  qualsiasi cambiamento di circostanza che possa incidere sulle dichiarazioni contenute nel modello di autocertificazione compilato e sottoscritto in fase di assunzione,

e/o

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

Resta inteso che la Società, in caso di omessa compilazione dell'autocertificazione sia in fase assuntiva, che nel corso della Durata del contratto, si riserva la facoltà, in conformità alle disposizioni di legge vigenti, di qualificare il Contraente come soggetto da comunicare all'Agenzia delle entrate ai sensi della normativa FATCA o CRS.

Il Contraente manleva e tiene indenne la Società da tutte le sanzioni, interessi, oneri, costi eventualmente applicati dalle autorità fiscali italiane e/o straniere a causa dell'omessa compilazione dell'autocertificazione, o qualora questa contenga dichiarazioni incomplete o inesatte.

Art. 15 - Trasferimenti residenza transnazionali

15.1 Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia ogni suo eventuale

trasferimento di residenza in un altro Stato membro dell'Unione Europea. Tale comunicazione deve essere effettuata a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo:
Vittoria Assicurazioni SpA – Rami Vita- Via I. Gardella, 2 0149 Milano, entro 30 giorni dal trasferimento.

15.2 A seguito della comunicazione, la Compagnia si farà carico di tutti gli adempimenti connessi alla liquidazione, al versamento e alla dichiarazione dell'eventuale imposta sui premi prevista dalla normativa vigente nello Stato membro in cui il Contraente si è trasferito.

15.3 In caso di mancata comunicazione, la Compagnia non eseguirà alcuno degli Adempimenti; in tal caso il Contraente manleva e tiene indenne la Compagnia da qualsiasi somma quest'ultima sia tenuta a pagare, per qualsivoglia titolo e/o ragione, all'Autorità fiscale dello Stato membro di nuova residenza del Contraente o alle Autorità italiane a causa della mancata comunicazione.

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

La Società fornirà per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Assicurazione, nel Regolamento del Fondo Interno collegati al contratto che dovessero intervenire anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla Conclusione del contratto.
La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, il documento unico di rendicontazione della posizione assicurativa contenente l'aggiornamento delle informazioni più importanti relative al contratto.
La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto (Lettera Informativa Perdite) al Contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare del Premio Investito, tenuto conto del Piano di decumulo, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.
La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.
La Società fornisce riscontro per iscritto ad ogni richiesta di informazione presentata dal Contraente o dagli aventi diritto in merito all'evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa entro venti giorni dalla ricezione della richiesta scritta la quale dovrà essere inoltrata a:

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

Area Riservata

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

Art. 17 - Lettera di conferma di investimento del Premio di perfezionamento

A seguito dell'avvenuta conversione del Premio Investito in quote, la Società invia al Contraente,

entro un termine massimo di 10 giorni lavorativi dalla Data di Valorizzazione del versamento una comunicazione scritta con evidenza del numero di quote acquisite e del controvalore delle stesse e delle seguenti informazioni:

- la Data di Decorrenza del Contratto;
- il numero definitivo di Polizza;
- l'ammontare del Premio Versato;
- l'importo e la percentuale del Premio Investito in quote del Fondo Interno;
- le date di incasso ed investimento;
- la Data di Valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite nel Fondo Interno;
- il valore unitario delle quote utilizzato per la conversione e il relativo controvalore.

Art. 18 - Variazioni contrattuali

Il presente Contratto, nel corso della sua vita, potrà subire delle variazioni e ciò nell'eventualità in cui vi sia:

- un mutamento della legislazione applicabile al Contratto che comporti una modifica della disciplina contrattuale;
- una variazione della disciplina fiscale applicabile al presente Contratto, alla Società od al Fondo, che comporti una modifica della disciplina contrattuale;
- una modifica del Regolamento del Fondo.

Al verificarsi di tali evenienze la Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le modifiche contrattuali, mediante raccomandata con avviso di ricevimento. Il Contraente che non intenda accettare le suddette modifiche, dovrà darne comunicazione alla Società entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione della Società, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o mediante mezzi di comunicazione equivalenti PEC (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo: vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it; in tal caso il Contratto si risolve di diritto e verrà liquidato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione il controvalore delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva al ricevimento da parte della Società della comunicazione scritta della richiesta di risoluzione oppure, se festivo, il primo giorno di valorizzazione successivo.
In mancanza di comunicazione da parte del Contraente, il contratto resta in vigore alle nuove Condizioni di Assicurazione.

Art. 19 - Nuovi Fondi

La Società non prevede la costituzione di nuovi fondi interni.

Art. 20 - Prescrizione

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.

Art. 21 - Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana

Modalità per la liquidazione delle prestazioni

Art. 22 - Pagamenti della Società

Tutti i pagamenti della Società avvengono a seguito di espressa richiesta scritta da parte degli aventi diritto. Alle richieste di liquidazione devono essere allegati i documenti di seguito indicati.

Riscatto

a) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Contraente;
b) scheda di adeguata verifica della clientela del Contraente;
c) autocertificazione del Contraente ai fini della normativa statunitense 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.

Decesso dell'Assicurato

a) certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
b) solo nel caso in cui Contraente ed Assicurato siano la stessa persona, atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari;
c) nel caso in cui esista un testamento è necessario fornirne una copia autentica dello stesso (il codice civile - art. 1920, comma 2 - consente di poter variare la designazione del beneficiario anche attraverso il testamento);
d) qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;
e) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
f) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
g) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa Fatca/CRS;
h) codice iban di ogni avente diritto;
i) decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o inca paci;
j) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti dalla Società qualora quelli precedentemente indicati non risultassero sufficienti ad individuare con esattezza gli aventi diritto.
In particolare, la Compagnia si riserva di chiedere la produzione dell'originale della polizza qualora il beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione della Compagnia o quando la Compagnia stessa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il beneficiario intenda far valere.
La richiesta di liquidazione può essere consegnata all'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto o essere inviata direttamente alla Società tramite raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

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

La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione indicata nel presente articolo.
Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio di interesse legale. Il pagamento viene effettuato direttamente mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato da ogni avente diritto. Eventuali

modalità alternative potranno essere di volta in volta concordate con gli stessi.
Per facilitare la trattazione del sinistro e garantire un processo di liquidazione ordinato, tempestivo ed efficiente, la Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire un pratico modulo di richiesta allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione e tutta la professionalità ed il supporto dell'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto (è possibile che l'avente diritto possa dimenticare di fornire informazioni e documenti necessari ai fini della liquidazione della prestazione).

Avvertenza
Le richieste di pagamento incomplete delle informazioni o della documentazione comporteranno tempi di liquidazione più lunghi.

Art. 23 - Riscatto

Al Contraente è riconosciuto il diritto, in qualsiasi momento successivo alla decorrenza del contratto purché l'Assicurato sia in vita, di riscattare totalmente il contratto.

Il valore di Riscatto è determinato dal controvalore delle quote del Fondo Interno pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto e il valore unitario delle singole quote alla Data di Disinvestimento.

Per Data di Disinvestimento si intende il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Fondo Interno al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società.

Il valore unitario delle quote viene rilevato nella Data di Disinvestimento ossia il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Riscatto.

Per Data di Richiesta di Riscatto si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria come meglio dettagliato al precedente Art.22.

Non è ammesso il Riscatto Parziale.

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

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto	Base Applicazione
Durante il 1° anno	5,00%	Premio Investito
Durante il 2° anno	4,00%	
Durante il 3° anno	3,00%	
Durante il 4° anno	2,00%	
Durante il 5° anno	1,00%	
oltre	0,00%	

Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto durante il 1° anno su un Premio Investito di 10.000,00 Euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 500,00 Euro.

In caso di Riscatto nei primi anni di durata del contratto i costi direttamente e indirettamente sopportati dal Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari all'investimento finanziario.

Norme di legge richiamate in polizza

Al fine di agevolare il Contraente/Assicurato nella comprensione delle disposizioni di legge che regolano il presente contratto, riportiamo di seguito il testo degli articoli del Codice Civile e gli altri riferimenti normativi citati nel testo delle Condizioni di Assicurazione.

CODICE CIVILE

Art. 1341 Condizioni generali di contratto

Le condizioni generali di contratto predisposte da uno dei contraenti sono efficaci nei confronti dell'altro, se al momento della conclusione del contratto questi le ha conosciute o avrebbe dovuto conoscerle usando l'ordinaria diligenza.
In ogni caso non hanno effetto, se non sono specificamente approvate per iscritto, le condizioni che stabiliscono, a favore di colui che le ha predisposte, limitazioni di responsabilità, facoltà di recedere dal contratto o di sospenderne l'esecuzione, ovvero sanciscono a carico dell'altro contraente decadenze, limitazioni alla facoltà di opporre eccezioni, restrizioni alla libertà contrattuale nei rapporti coi terzi, tacita proroga o rinnovazione del contratto, clausole compromissorie o deroghe alla competenza dell'autorità giudiziaria.

Art. 1919 Assicurazione sulla vita propria o di un terzo

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

Art. 1920 Assicurazione a favore di un terzo

È valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo.
La designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento; essa è efficace anche se il beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona.
Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Art. 1921 Revoca del beneficio

La designazione del beneficiario è revocabile con le forme con le quali può essere fatta a norma dell'articolo precedente. La revoca non può tuttavia farsi dagli eredi dopo la morte del contraente, né dopo che, verificatosi l'evento, il beneficiario ha dichiarato di voler profittare del beneficio.
Se il contraente ha rinunziato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il beneficiario ha dichiarato al contraente di voler profittare del beneficio. La rinuncia del contraente e la dichiarazione del beneficiario devono essere comunicate per iscritto all'assicuratore.

Art. 2952 Prescrizione in materia di assicurazione

Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze. Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione 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;
- GDPR 679/2016 normativa relativa al trattamento dei dati personali.

Regolamento del Fondo Interno Vittoria Rendita

Art. 1 - Aspetti generali

Vittoria Assicurazioni S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di valori mobiliari denominato "Vittoria Rendita" (di seguito il "Fondo").
La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi similari da essa istituiti qualora ciò consenta di migliorare l'efficienza della gestione finanziaria, senza alterare sostanzialmente gli obiettivi di investimento dei fondi coinvolti. Ciò dovrà avvenire con modalità che non comportino oneri ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di recesso senza penalità.

Art. 2 - Obiettivi

Il Fondo ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.
Il Fondo non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata. Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo, è stata individuata la volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 10%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del Fondo attesa in un determinato periodo di tempo.
La gestione del patrimonio del Fondo prevede un'allocazione dinamica e diversificata tra le classi di attivi. La ripartizione tra le diverse classi di attivi potrà variare in base alle analisi macroeconomiche e dei mercati finanziari, con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo entro una volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 10%.
Il Fondo viene gestito attivamente attraverso l'investimento principalmente in parti di OICR selezionati in funzione della valutazione del gestore dell'OICR investito, tenuto conto della specializzazione e dello stile di gestione, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria e obbligazionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento.
La scelta di allocazione nei limiti previsti (vedasi Art. 3), ha lo scopo di non esporre totalmente il Fondo al mercato azionario qualora ciò non sia ritenuto coerente con l'andamento atteso dei mercati finanziari. La politica di investimento si basa per la componente azionaria sulla analisi della specializzazione e dello stile di gestione degli OICR; per la componente obbligazionaria sulle previsioni circa l'andamento e l'evoluzione dei tassi di interesse, dei cambi e sulla qualità degli emittenti, effettuate dal gestore dell'OICR selezionato. Nella selezione degli strumenti finanziari in valuta estera viene tenuto in considerazione il fattore rischio di cambio.

Il Fondo ha un profilo di rischio medio.

Art. 3 - Caratteristiche

Il Fondo è di tipo ad accumulazione. Non è, pertanto, contemplata la distribuzione di proventi, in favore degli Investitori-Contraenti.
La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro. Il Fondo investe in OICR la cui politica sia compatibile con quella del Fondo.
Gli OICR utilizzati non investono più del 10% delle proprie attività in parti di altri OICR.
Il Fondo può altresì investire in:

- FIA aperti non riservati, la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo

e che soddisfino i requisiti previsti dalla normativa di riferimento, nella misura massima del 10% del patrimonio del Fondo stesso;

- FIA chiusi, la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo, nel rispetto delle condizioni stabilite dalla disciplina di tempo in tempo vigente ed applicabile, e, per i FIA chiusi non quotati, fino ad un massimo del 10% del patrimonio netto del Fondo;
- depositi bancari e strumenti del mercato monetario;
- obbligazioni e strumenti monetari, in azioni, in altri strumenti finanziari non quotati e/o quotandi;

Il Fondo investe senza vincoli predeterminati in ordine all'area geografica.
Il Fondo non può essere investito in parti di uno stesso OICR UCITS per un valore superiore al 25% del totale delle attività, né può essere investito in parti di uno stesso FIA per un valore superiore al 10% del totale delle attività.
In ogni caso gli investimenti in parti di FIA non può complessivamente superare il 30% del totale delle attività del Fondo.
Il fondo può investire fino al 100% di OICR UCITS di uno stesso emittente. La Società può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati mantenendo i relativi costi a proprio carico, ferma restando l'esclusiva responsabilità della Società nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo. Non è previsto l'utilizzo di strumenti derivati se non indirettamente all'interno degli OICR acquistati.
Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

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

Il patrimonio del Fondo è separato dal patrimonio della Società nonché da ogni altro fondo dalla stessa gestito.
La Società determina settimanalmente il giovedì o il primo giorno lavorativo successivo il valore unitario delle quote di partecipazione dividendo il valore del patrimonio del Fondo per il relativo numero di quote in circolazione. Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione delle attività al netto delle passività. La metodologia di calcolo del valore della quota è tale da determinare per tutte le classi la medesima performance al lordo delle commissioni di gestione.
Il Fondo è denominato in Euro.
Il valore unitario della quota di ciascuna classe del Fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.
Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

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

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

Art. 5 – Spese

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

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

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

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

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

Le commissioni maturate vengono imputate al Fondo settimanalmente il giorno di valorizzazione della quota.

Inoltre gravano indirettamente sul Fondo le commissioni di gestione e gli altri oneri applicati all'interno degli OICR acquistati. Le commissioni di gestione non potranno superare il 1,50% annuo del valore degli OICR, al netto delle retrocessioni.

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

Art. 6 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione del Fondo interno è annualmente sottoposto al giudizio di una

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

Art. 7 - Modifiche al Regolamento

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

Art. 8 - Scioglimento del Fondo

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

PROPOSTA CONTRATTO N°

Prodotto	**Vittoria In Azione Income**	Tariffa	
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	
Beneficiario Decumulo	% **100,00**

LIQUIDAZIONE DEL DECUMULO PROGRAMMATO

Intestazione C/C		Cod. Fiscale	
IBAN			
Periodicità		Importo	

DATI DELLA PROPOSTA CONTRATTO

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

COMPOSIZIONE DEL PREMIO

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

*AL NETTO DEI DIRITTI E DEI CARICAMENTI

MODALITA' DI INVESTIMENTO

Fondo	%	Importo Investito
Totale	**100,00**	

MODALITA' REGOLAZIONE PREMIO

TEST DI ADEGUATEZZA

Esito del test di Adeguatezza

FAC-SIMILE

AVVERTENZE:

- **LA SOCIETÀ PROVVEDERÀ A COMUNICARE PER ISCRITTO IL NUMERO DELLE QUOTE DEL FONDO ASSICURATIVO INTERNO ACQUISITE CON IL VERSAMENTO DEL PREMIO.**

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

L' ASSICURANDO DICHIARA :

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

IL CONTRAENTE E L'ASSICURANDO DICHIARANO:

- DI AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE DELL'INFORMATIVA RESA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REG. UE N. 2016/679 NONCHE' DI ACCONSENTIRE AL TRATTAMENTO DEI PROPRI DATI PERSONALI, CON PARTICOLARE RIFERIMENTO A QUELLI DI CATEGORIE PARTICOLARI RELATIVI ALLO STATO DI SALUTE, ALL'APPARTENENZA AD ASSOCIAZIONI ANCHE A CARATTERE SINDACALE, ALL'ORIGINE ETNICA O RAZZIALE, BIOMETRICI E GIUDIZIARI, SVOLTO DA VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. PER LE FINALITA' ASSICURATIVE, CON LE MODALITA' 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 QUALITA' DI TITOLARI O RESPONSABILI, PER ADEMPIERE ALLE MENZIONATE FINALITA'.

IL CONTRAENTE DICHIARA :

- CHE QUANTO GIÀ RIPORTATO NELLA PRECEDENTE AUTOCERTIFICAZIONE FATCA E CRS SOTTOSCRITTA IN DATA 15/11/2018, CONSAPEVOLE DELLA RESPONSABILITÀ DERIVANTE DA MENDACI AFFERMAZIONI IN TALE SEDE, CORRISPONDE AL VERO E CHE NESSUN CAMBIAMENTO DI CIRCOSTANZA È INTERVENUTO IN RELAZIONE ALLE INFORMAZIONI IVI RIPORTATE ED IN PARTICOLAR MODO AL SUO CONSEGUENTE STATUS AI SENSI DELLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015;
- DI AVER FORNITO OGNI INFORMAZIONE DI CUI È A CONOSCENZA (EVENTUALE: ANCHE RELATIVAMENTE AL TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO/OPERAZIONE) E DI IMPEGNARSI, SOTTOSCRIVENDO LA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE, AD INFORMARE PRONTAMENTE LA COMPAGNIA NEL CASO IN CUI SI VERIFICHINO EVENTUALI MODIFICHE RISPETTO A QUANTO QUI DICHIARATO;
- DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO, IL SET INFORMATIVO CONTENENTE I SEGUENTI DOCUMENTI:
  A) IL KID CON CODICE KID_0646U_xxxxxxxx
  B) IL DIP AGGIUNTIVO IBIP CON CODICE DA_PB0646U_xxxxxxxx
  C) LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRENSIVE DEI REGOLAMENTI DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI, DEL GLOSSARIO E DEL MODULO DI POLIZZA) CON CODICE PB0646U_xxxxxxxx.

  RELATIVAMENTE AL KID, DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER ANALIZZATO LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO ED I RISCHI AD ESSO CONNESSI.
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE LA PRESENTE PROPOSTA 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 RIMBORSERÀ AL CONTRAENTE ENTRO 30 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA PREDETTA RACCOMANDATA, NELLA MISURA E CON LE MODALITÀ INDICATE NEL PROSPETTO D'OFFERTA, LA SOMMA DEI SEGUENTI IMPORTI FATTA SALVA L'APPLICAZIONE DELLE IMPOSTE EVENTUALMENTE DOVUTE:
  - IL CONTROVALORE DELLE QUOTE DEI FONDI/OICR ATTRIBUITE AL CONTRATTO;
  - I CARICAMENTI APPLICATI IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE.
- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE LA MODALITA' DI PAGAMENTO È BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A UTILIZZANDO LE SEGUENTI COORDINATE BANCARIE: IBAN IT96U0844001600000000077532 INSERENDO NELLA CAUSALE:
  - NUMERO DI PROPOSTA CONTRATTO;
  - COGNOME E NOME DEL CONTRAENTE.

FIRMA CONTRAENTE _____ FIRMA ASSICURANDO _____ FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI _____

IL CONTRAENTE DICHIARA
AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'ARTICOLO 1341 E 1342 DEL CODICE CIVILE DI APPROVARE SPECIFICAMENTE I SEGUENTI ARTICOLI DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI: DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO, CESSIONE, PEGNO E VINCOLO, BENEFICIARI, PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO, NORMATIVA STATUNITENSE FATCA.

FIRMA CONTRAENTE _____ VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. _____

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

PROPOSTA EMESSA IN **IL**

FIRMA CONTRAENTE _____

FAC-SIMILE

Vittoria Assicurazioni

Vittoria Assicurazioni S.p.A. | Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Partita IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Milano n. 01329510158 | Sede e Direzione: Italia 20149 Milano Via Ignazio Gardella 2 | vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it | Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sezione I n.1.00014 | Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n.008 | Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

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

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

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

Codice Agenzia	**Numero Proposta**
Luogo	**Data**

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

ESECUTORE: DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA FISICA					
In qualità di					
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**		
Persona politicamente esposta					
Relazione Contraente/Esecutore					

FAC-SIMILE

TITOLARE EFFETTIVO NON IDENTIFICATO IN QUANTO

BENEFICIARIO/I CASO MORTE NON INDIVIDUATO/I

Descrizione	

PRODOTTO:

Codice e Descrizione	**646U - Vittoria In Azione Income**		
Tipo Apertura	**Apertura di rapporto continuativo**		
Tipo Polizza	**Polizza Vita Index / Unit Linked**		
Caratteristiche Polizza	**Rapporto aperto con piano dei pagamenti libero**		
Scopo Prevalente del Rapporto	**Investimento**		
Operazione	**Versamento iniziale**	Importo €	
Mezzi di pagamento			
Paese di provenienza o destinazione dei fondi			
Origine dei fondi			
Fascia di reddito annuo / fatturato annuo del contraente			
Polizza collettiva per conto altrui			
Polizza da adesione			

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione e si impegna a comunicare tempestivamente all'intermediario ogni eventuale variazione intervenuta.
Il sottoscritto afferma di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

Luogo e Data

Firma del Contraente/Esecutore

FAC-SIMILE

Vittoria Assicurazioni S.p.A. | Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Partita IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Milano n. 01329510158 | Sede e Direzione: Italia 20149 Milano Via Ignazio Gardella 2 | vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it | Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sezione I n.1.00014 | Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n.008 | Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

AUTOCERTIFICAZIONE FATCA e CRS (COMMON REPORTING STANDARD)
PERSONE FISICHE

DA COMPILARE E FIRMARE A CURA DELL'INTERESSATO

INFORMAZIONE IMPORTANTE

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

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

1. DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA

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

2. CONFERMA DELLA CITTADINANZA E RESIDENZA FISCALE

Il Cliente dichiara di possedere, anche congiuntamente, la cittadinanza statunitense			**Il Cliente dichiara di essere residente ai fini fiscali, anche contemporaneamente, nel seguente Stato / nei seguenti Stati**			
SI	☐	**U.S. TIN**	**ITALIA**	**SI**	**NO** ☐	
NO			**U.S.A.**[1]	**SI** ☐	**NO**	**U.S. TIN**
			Altro/i Stato/i estero/i	**SI** ☐	**NO**	**Codice fiscale Altro/i Stato/i estero/i**
			Stato _____			_____

3.DICHIARAZIONE

- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBIA DICHIARATO DI NON ESSERE "RESIDENTE FISCALE NEGLI STATI UNITI" O "CITTADINO STATUNITENSE", È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE NEL CASO EMERGESSERO INDIZI DI PRESUNTA RESIDENZA FISCALE STATUNITENSE O DI PRESUNTA CITTADINANZA STATUNITENSE NON SANATI ATTRAVERSO LA CONSEGNA DI ADEGUATA DOCUMENTAZIONE ENTRO 60 GIORNI DALLA RICHIESTA, LA COMPAGNIA SI RISERVA DI PROVVEDERE A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLA COMPETENTE AUTORITÀ FISCALE, IN OTTEMPERANZA ALLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015.
- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBIA DICHIARATO DI ESSERE "CITTADINO STATUNITENSE" E/O "RESIDENTE FISCALE NEGLI STATI UNITI" E/O "RESIDENTE FISCALE IN ALTRO STATO O ALTRI STATI ESTERO/I" È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE LA COMPAGNIA PROVVEDERÀ, IN CONFORMITÀ ALLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015, A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLE COMPETENTI AUTORITÀ FISCALI.

_____ Luogo e Data

_____ Firma

FAC-SIMILE

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

A00_FATCA_20151101
22/05/2016 11.53.58
1137eb55-4297-4b03-9d5b-80d7d32b415
SRN:1677826212

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state aggiornate in data 01/08/2023

Vittoria Assicurazioni

Vittoria Assicurazioni S.p.A. | Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Partita IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Milano n. 01329510158 | Sede e Direzione: Italia 20149 Milano Via Ignazio Gardella 2 vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it | Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sezione I n.1.00014 | Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n.008 | Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.