



NOTA INFORMATIVA

Fondo Pensione Aperto Vittoria Formula Lavoro

Per mantenere il tuo tenore di vita anche in pensione

Nota informativa depositata presso la COVIP il 08/07/2024

Vittoria Assicurazioni S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PORTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PORTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.vittoriaassicurazioni.com);
- l'**Appendice 'Informazioni sulla sostenibilità'**, viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.



Vittoria
Assicurazioni

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

FONDO PENSIONE APERTO

Istituito da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA

(Gruppo Vittoria Assicurazioni)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 22

Istituito in Italia



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



Numero verde 800.01.66.11



previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 08/07/2024)

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 08/03/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	VITTORIA FORMULA LAVORO è un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . VITTORIA FORMULA LAVORO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	VITTORIA FORMULA LAVORO opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a VITTORIA FORMULA LAVORO sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a VITTORIA FORMULA LAVORO individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none"> • RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; • ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; • RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento; • RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

*Consulta il Paragrafo 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.*

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:

Denominazione	Tipologia	Sostenibilità(*)	Altre Caratteristiche
Previdenza Garantita	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite Comparto di default in caso di RITA
Previdenza Equilibrata	bilanciato	NO	
Previdenza Bilanciato Internazionale	bilanciato	NO	
Previdenza Capitalizzata	azionario	NO	

(*) *Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto Previdenza Garantita. Inoltre, tale comparto è destinato ad accogliere, in assenza di tue indicazioni, la porzione di montante relativo alla prestazione anticipata in forma di rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) non ancora erogata.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di VITTORIA FORMULA LAVORO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.vittoriaassicurazioni.com) alla sezione "Previdenza".
Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

I comparti

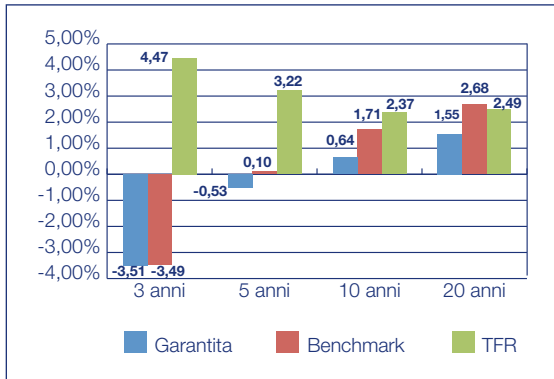
Previdenza Garantita⁽¹⁾



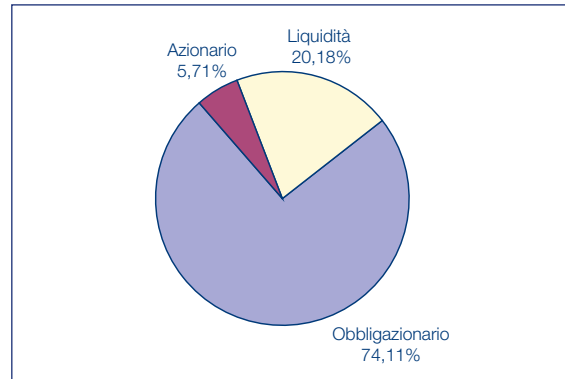
(1) COMPARTO DESTINATO AD ACCOGLIERE I FLUSSI DI TFR CONFERITI TACITAMENTE.

- **Garanzia:** presente; restituzione del capitale versato nel comparto al netto delle spese direttamente a carico dell'Aderente (€ 50 di commissione una tantum all'adesione e € 2 al mese) capitalizzato ad un tasso dello 0,34% su base annua, nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/12/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 8.536.290
- **Rendimento netto del 2023:** 5,78%
- **Sostenibilità:** NO, non ne tiene conto
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



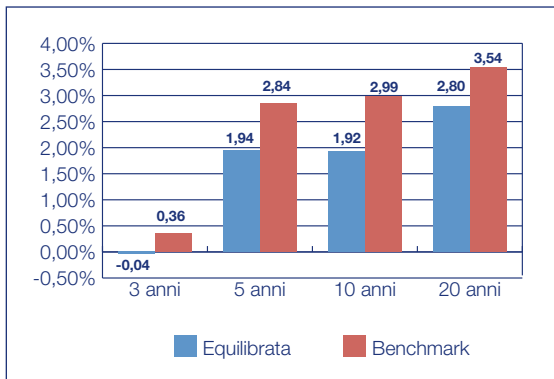
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Previdenza Equilibrata

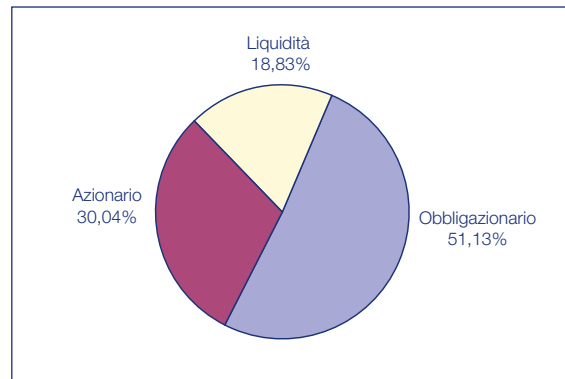


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/12/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 10.916.878
- **Rendimento netto del 2023:** 7,10%
- **Sostenibilità:** NO, non ne tiene conto
- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
- SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

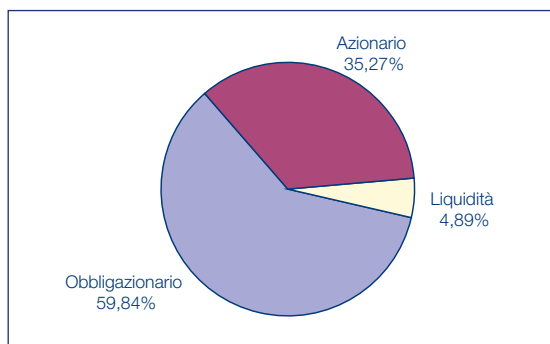
Previdenza Bilanciato Internazionale



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/11/2022
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 1.335.447
- **Rendimento netto del 2023:** 2,11%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Composizione del portafoglio al 31.12.2023

Il Comparto Previdenza Bilanciato Internazionale è di nuova istituzione. Non è possibile, pertanto, alla data di redazione della presente Nota Informativa, illustrare il rendimento netto medio annuo composto.

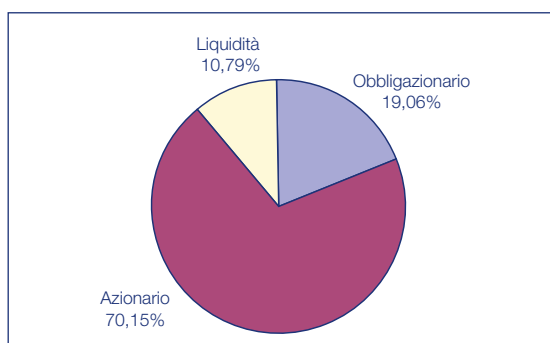
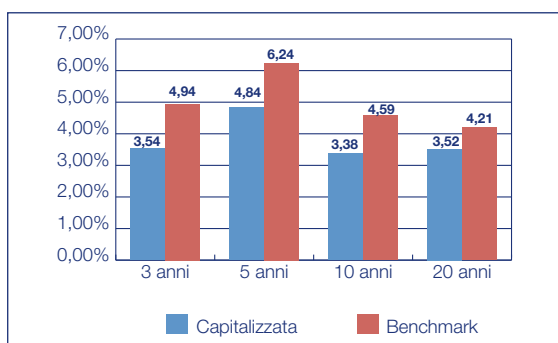


Previdenza Capitalizzata



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/11/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 10.015.133
- **Rendimento netto del 2023:** 9,82%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali) Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

Versamento iniziale annuo € 2.500									
Età all'iscriz.	Anni di versam.	Previdenza Garantita		Previdenza Equilibrata		Previdenza Bilanciato Internazionale		Previdenza Capitalizzata	
		Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
30	37	€ 139.729,09	€ 5.365,60	€ 148.295,78	€ 5.694,56	€ 160.653,32	€ 6.169,09	€ 161.606,58	€ 6.205,69
40	27	€ 90.966,59	€ 3.620,47	€ 95.014,38	€ 3.781,57	€ 100.712,25	€ 4.008,35	€ 101.145,34	€ 4.025,58
Versamento iniziale annuo € 5.000									
30	37	€ 280.680,00	€ 10.778,11	€ 297.897,15	€ 11.439,25	€ 322.734,07	€ 12.392,99	€ 324.650,01	€ 12.466,56
40	27	€ 182.781,91	€ 7.274,72	€ 190.919,69	€ 7.598,60	€ 202.375,24	€ 8.054,53	€ 203.245,92	€ 8.089,19

(2) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né VITTORIA ASSICURAZIONI SPA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate per il calcolo al seguente indirizzo <https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettSempl.aspx?idArea=1&IdCat=29&iddet=121>. Sul sito web di VITTORIA ASSICURAZIONI SPA (www.vittoriaassicurazioni.com) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni del mese successivo alla data di sottoscrizione del Modulo di adesione, VITTORIA ASSICURAZIONI SPA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: VITTORIA ASSICURAZIONI SPA procede automaticamente all'iscrizione a VITTORIA FORMULA LAVORO sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

Ti è consentito recedere da VITTORIA FORMULA LAVORO entro 30 giorni dalla data di adesione, dandone comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC), utilizzando i riferimenti riportati nell' intestazione di questa Scheda. Il recesso ha l'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.

I rapporti con gli aderenti

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare VITTORIA ASSICURAZIONI SPA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a VITTORIA FORMULA LAVORO devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a VITTORIA FORMULA LAVORO (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di VITTORIA FORMULA LAVORO.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.vittoriaassicurazioni.com) alla Sezione "Previdenza". È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

FONDO PENSIONE APERTO

Istituito da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA

(Gruppo Vittoria Assicurazioni)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 22

Istituito in Italia



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



Numero verde 800.01.66.11



previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 08/07/2024)

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I costi' (in vigore dal 08/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a VITTORIA FORMULA LAVORO, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione ⁽¹⁾	50,00 euro , da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	2,00 euro , prelevati mensilmente dalla posizione individuale
– Indirettamente a carico dell'aderente (calcolate e prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto) ⁽²⁾ :	
✓ <i>Previdenza Garantita</i>	1,00% del patrimonio
✓ <i>Previdenza Equilibrata</i>	1,32% del patrimonio
✓ <i>Previdenza Bilanciato Internazionale</i>	1,00% del patrimonio
✓ <i>Previdenza Capitalizzata</i>	1,68% del patrimonio
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	50,00 euro
– Riscatto	50,00 euro
– Riallocazione della posizione individuale	non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Prestazione pensionistica	50,00 euro
– Rendita Temporanea attivazione (RITA)	50,00 euro
– Rendita Temporanea erogazione (RITA)	3,00 euro per ogni rata di rendita

(1) In caso di adesioni su base collettiva e da parte dei dipendenti del Gruppo Vittoria Assicurazioni e loro familiari, le spese di adesione non si applicano. Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli Aderenti.

(2) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di VITTORIA FORMULA LAVORO, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Previdenza Garantita	2,99%	1,59%	1,24%	1,05%
Previdenza Equilibrata	3,31%	1,91%	1,56%	1,37%
Previdenza Bilanciato Internazionale	2,99%	1,59%	1,24%	1,05%
Previdenza Capitalizzata	3,66%	2,27%	1,92%	1,73%

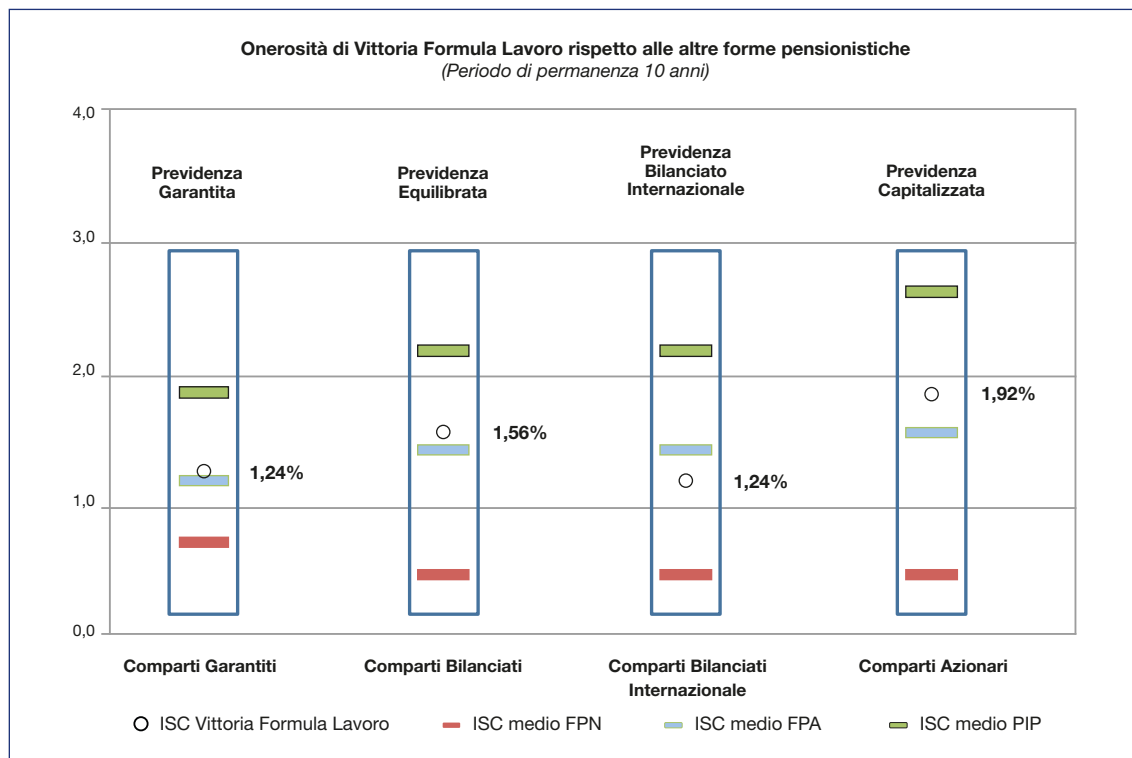


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di VITTORIA FORMULA LAVORO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di VITTORIA FORMULA LAVORO è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita, calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento dell'1,25% per spese di pagamento rendita.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari al 10% del rendimento conseguito dal fondo in cui è investito il contratto.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di VITTORIA FORMULA LAVORO (www.vittoriaassicurazioni.com) alla sezione "Previdenza".

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

FONDO PENSIONE APERTO

Istituito da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA

(Gruppo Vittoria Assicurazioni)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 22

Istituito in Italia



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



Numero verde 800.01.66.11



previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 08/07/2024)

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte II 'Le informazioni integrative'

Scheda 'Le opzioni di investimento' *(in vigore dal 08/03/2024)*

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione o quota parte degli stessi ove previsto dai contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Al finanziamento possono contribuire anche i datori di lavoro che assumano specificamente tale impegno nei confronti dei dipendenti sulla base di contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. In tal caso puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dagli accordi.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse di VITTORIA FORMULA LAVORO sono gestite direttamente da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

VITTORIA FORMULA LAVORO ti offre la possibilità di scegliere tra **comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte.

Nella scelta del comparto al quale destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Aderente

Persona fisica che firma il contratto con la Compagnia, che si impegna al versamento dei contributi ed esercita i diritti contrattuali e sulla cui testa ricade la copertura pensionistica.

Albo (delle forme pensionistiche complementari)

Elenco ufficiale tenuto dalla COVIP cui le forme pensionistiche complementari devono obbligatoriamente essere iscritte per esercitare l'attività.

Banca depositaria

Banca munita di apposita autorizzazione della Banca d'Italia presso la quale sono depositate le risorse dei fondi pensione.

Benchmark

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Comparto del Fondo Pensione ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato della gestione.

COVIP

Autorità pubblica istituita con lo scopo di garantire la trasparenza e la correttezza dei comportamenti e la sana e prudente gestione delle forme pensionistiche complementari, avendo riguardo alla tutela degli iscritti e dei beneficiari e al buon funzionamento del sistema di previdenza complementare.

Duration

La duration di un portafoglio titoli, o di un singolo titolo, indica la durata finanziaria residua media dei titoli contenuti in un determinato portafoglio, o del titolo considerato.

Indicatore sintetico dei costi

L'indicatore sintetico dei costi (ISC) è una percentuale che misura quanto incidono annualmente sulla posizione individuale i costi che sostieni aderendo a una forma pensionistica complementare.

OICR

Acronimo di organismi di investimento collettivo del risparmio, investono in strumenti finanziari o altre attività somme di denaro raccolte tra il pubblico di risparmiatori. Gli OICR riconosciuti in Italia sono Fondi comuni di investimento e società di investimento a capitale variabile (SICAV).

Rating

Indice di solvibilità e di credito attribuito all'emittente o all'eventuale garante dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali quali Moody's, Standard&Poor's, Fitch, ecc..

Riscatto parziale del contratto

È il diritto dell'Aderente di chiedere, nel corso della fase di accumulo, la corresponsione anticipata di una parte della posizione individuale maturata, rimanendo in essere la polizza per la parte residua.

Riscatto totale del contratto

È il diritto dell'Aderente di interrompere il contratto, nel corso della fase di accumulo, richiedendo anticipatamente la corresponsione del valore totale della posizione individuale maturata.

Total Expenses Ratio (TER)

È un indicatore sintetico del costo dei fondi di investimento. È dato dal rapporto tra il totale degli oneri posti a carico del fondo e il patrimonio medio dello stesso.

Turnover di portafoglio

È il rapporto percentuale tra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle sottoscrizioni e rimborsi delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio su base giornaliera del fondo. Tale rapporto fornisce un'indicazione indiretta circa il grado di incidenza dei costi di negoziazione sui fondi.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.vittoriaassicurazioni.com) alla sezione "Previdenza".

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

I comparti. Caratteristiche

Previdenza Garantita

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

***N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.*

- **Garanzia:** è presente una garanzia in base alla quale al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento, la posizione individuale in base alla quale ti sarà calcolata la prestazione non potrà essere inferiore al capitale versato nel comparto al netto delle spese direttamente a carico dell'Aderente (50 € di commissione una tantum all'adesione e 2 € al mese) capitalizzato ad un tasso dello 0,34% su base annua (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati). La medesima garanzia opera anche prima del pensionamento, nei seguenti casi di riscatto della posizione individuale:

- ✓ decesso;
- ✓ invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
- ✓ inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.



AVVERTENZA: Mutamenti del contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia. In caso di introduzione di condizioni di minor favore, gli aderenti hanno il diritto di trasferire la propria posizione. Vittoria Assicurazioni S.p.A. si impegna a descrivere agli aderenti interessati gli effetti conseguenti, con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità** per approfondire tali aspetti.

- Politica di gestione: orientata verso titoli di debito di breve/media durata (duration media portafoglio circa 4-7 anni); è consentito l'investimento in titoli azionari nel limite del 15%, strumenti finanziari non negoziati sui mercati regolamentati e in OICR alternativi (FIA) nel limite complessivo del 30%. La valutazione di questi ultimi strumenti terrà in considerazione le condizioni di liquidabilità degli stessi e avverrà secondo i criteri previsti dalla Compagnia

nel documento «Politica investimenti, ALM e liquidità» che prevede nello specifico attività di: analisi di rischio e performance, monitoraggio dei rischi liquidità e controparte, monitoraggio rischi operativi. Non è consentito l'investimento in quote di fondi chiusi.

- Strumenti finanziari: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria, titoli azionari quotati su mercati regolamentati, OICR, strumenti finanziari non negoziati sui mercati regolamentati e in OICR alternativi (FIA).
- Categorie di emittenti e settori industriali: titoli obbligazionari governativi, titoli obbligazionari di emittenti sovranazionali, agenzie intergovernative e municipalità, obbligazioni emesse da Società (titoli corporate) con buon merito di credito da rilevarsi attraverso il rating attribuito da agenzie indipendenti o con tecniche di valutazione autonome previste dalla politica d'investimento della Compagnia.
- Aree geografiche di investimento: investimenti per la maggior parte relativi a strumenti finanziari di emittenti di Paesi appartenenti all'area Euro e nei limiti dell'esposizione valutaria prevista anche in altri Paesi.
- Rischio cambio: non coperto. Il gestore si riserva la possibilità di investire fino al 10% del patrimonio netto del fondo in valute diverse dall'euro.
- **Benchmark**: sino al 31 Dicembre 2011 il benchmark è stato 90% JPM GBI EMU e 10% MSCI EUROPE local. Dal 1° Gennaio 2012 il benchmark è 90% JPM GBI EMU e 10% MSCI EMU.

Previdenza Equilibrata

- **Categoria del comparto**: bilanciato.
- **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che per migliorare le prospettive di rendimento è disposto ad accettare un'esposizione al rischio moderata.
- **Garanzia**: assente.
- **Orizzonte temporale**: medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento**:
 - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- Politica di gestione: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. La componente azionaria non può comunque essere superiore al 50%. Gli strumenti finanziari non negoziati sui mercati regolamentati e OICR alternativi (FIA) sono ammessi nel limite complessivo del 30%. La valutazione di questi ultimi strumenti terrà in considerazione le condizioni di liquidabilità degli stessi e avverrà secondo i criteri previsti dalla Compagnia nel documento «Politica investimenti, ALM e liquidità» che prevede nello specifico attività di: analisi di rischio e performance, monitoraggio dei rischi liquidità e controparte, monitoraggio rischi operativi. Le quote di fondi chiusi non possono superare il 10% del patrimonio del comparto.
- Strumenti finanziari: titoli di debito, altre attività di natura obbligazionaria e titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati, OICR, strumenti finanziari non negoziati sui mercati regolamentati e OICR alternativi (FIA).
- Categorie di emittenti e settori industriali: titoli obbligazionari governativi, titoli obbligazionari di emittenti sovranazionali, agenzie intergovernative e municipalità, obbligazioni emesse da Società (titoli corporate) con buon merito di credito da rilevarsi attraverso il rating attribuito da agenzie indipendenti o con tecniche di valutazione autonome previste dalla politica d'investimento della compagnia. Gli investimenti in titoli di natura azionaria

sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.

- Aree geografiche di investimento: investimenti per la maggior parte relativi a strumenti finanziari di emittenti di Paesi appartenenti all'area Euro e nei limiti dell'esposizione valutaria prevista anche in altri Paesi.
- Rischio cambio: non coperto. Il gestore si riserva la possibilità di investire fino al 30% del patrimonio netto del fondo in valute diverse dall'euro.
- **Benchmark**: sino al 31 Dicembre 2011 il benchmark è stato 60% JPM GBI EMU e 40% MSCI EUROPE LOCAL. Dal 1° Gennaio 2012 il benchmark è 60% JPM GBI EMU e 40% MSCI EUROPE.

Previdenza Bilanciato Internazionale

- **Categoria del comparto**: bilanciato.
- **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che per migliorare le prospettive di rendimento è disposto ad accettare un'esposizione al rischio moderato.
- **Garanzia**: assente.
- **Orizzonte temporale**: medio-lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento**:
 - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità** per approfondire tali aspetti.

- Politica di gestione: prevede una composizione bilanciata del portafoglio tra titoli e strumenti finanziari di debito e di capitale anche di emittenti internazionali. Le disponibilità del comparto vengono investite nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente. La componente azionaria non può comunque essere superiore al 50%. Gli strumenti finanziari non negoziati sui mercati regolamentati e OICR alternativi (FIA) sono ammessi nel limite complessivo del 30%. Le quote di fondi chiusi non possono superare il 10% del patrimonio del comparto.
- Strumenti finanziari: gli strumenti finanziari in cui investe possono essere titoli di debito, altre attività di natura obbligazionaria e titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati, OICR, strumenti finanziari non negoziati sui mercati regolamentati e OICR alternativi (FIA).
- Categorie di emittenti e settori industriali: titoli obbligazionari governativi, titoli obbligazionari di emittenti sovranazionali, agenzie intergovernative e municipalità, obbligazioni emesse da Società (titoli corporate) con buon merito di credito da rilevarsi attraverso il rating attribuito da agenzie indipendenti o con tecniche di valutazione autonome previste dalla politica d'investimento della compagnia. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.
- Aree geografiche di investimento: investimenti relativi a strumenti finanziari di emittenti internazionali e nei limiti dell'esposizione valutaria prevista anche in altri Paesi.
- Rischio cambio: non coperto. Il gestore si riserva la possibilità di investire fino al 30% del patrimonio netto del fondo in valute diverse dall'euro.

- **Benchmark:** 50% MSCI World Eur Hedged, 25% Bloomberg Euro Aggregate Bond e 25% Bloomberg US Aggregate Bond Hedged EUR.

Previdenza Capitalizzata

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** prevalentemente orientata verso titoli di natura azionaria; è prevista una componente obbligazionaria (mediamente pari al 20%). Gli strumenti finanziari non negoziati sui mercati regolamentati e OICR alternativi (FIA) sono ammessi nel limite complessivo del 30%. La valutazione di quest'ultimi strumenti terrà in considerazione le condizioni di liquidabilità degli stessi e avverrà secondo i criteri previsti dalla Compagnia nel documento «Politica investimenti, ALM e liquidità» che prevede nello specifico attività di: analisi di rischio e performance, monitoraggio dei rischi liquidità e controparte, monitoraggio rischi operativi.
- **Strumenti finanziari:** titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria, OICR, strumenti finanziari non negoziati sui mercati regolamentati e in OICR alternativi (FIA).
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** titoli obbligazionari governativi, titoli obbligazionari di emittenti sovranazionali, agenzie intergovernative e municipalità, obbligazioni emesse da Società (titoli corporate) con buon merito di credito da rilevarsi attraverso il rating attribuito da agenzie indipendenti o con tecniche di valutazione autonome previste dalla politica d'investimento della Compagnia.
- **Aree geografiche di investimento:** investimenti per la maggior parte relativi a strumenti finanziari di emittenti di Paesi appartenenti all'area Euro e nei limiti dell'esposizione valutaria prevista anche in altri Paesi.
- **Rischio cambio:** non coperto. Il gestore si riserva la possibilità di investire fino al 30% del patrimonio netto del fondo in valute diverse dall'euro.
- **Benchmark:** sino al 31 Dicembre 2011 il benchmark è stato 20% JPM GBI EMU e 80% MSCI EUROPE LOCAL. Dal 1° Gennaio 2012 fino al 31 maggio 2016 il benchmark è stato 20% JPM GBI EMU e 80% MSCI EUROPE. Dal 1° Giugno 2016 il benchmark è 20% JPM GBI EMU, 40% MSCI EUROPE e 40% MSCI EMU.

I comparti. Andamento passato

Previdenza Garantita

Data di avvio dell'operatività del comparto:	31/12/1999
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	8.536.290

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è stata rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario, e fino al 15% in titoli azionari anche rappresentati da OICR. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Per la componente azionaria i titoli vengono selezionati principalmente sulla base della valutazione del loro prezzo rapportato agli utili passati e previsti; il processo di selezione degli OICR si basa su una continuità dei rendimenti ed un contenuto livello degli indici di rischio. Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31 dicembre 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario				74,11%	
Titoli di Stato	9,29%	Titoli corporate	0,00%	OICR obbligazionari	64,82%
Emittenti Governativi	0,00%	Sovranazionali		0,00%	
Azionario				5,71%	
Azioni	0,00%	OICR azionari		5,71%	
Liquidità				20,18%	

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Austria	2,16%	Eire	1,35%
Australia	0,09%	Italia	28,40%
Belgio	3,53%	Isola Jersey	0,00%
Bermuda	0,00%	Giappone	0,03%
Canada	0,64%	Corea del Sud	0,00%
Svizzera	0,45%	Lussemburgo	0,09%
Repubblica Ceca	0,00%	Messico	0,00%
Germania	18,02%	Paesi Bassi	5,81%
Danimarca	0,18%	Norvegia	0,02%
Spagna	13,24%	Nuova Zelanda	0,01%
Finlandia	1,25%	Polonia	0,00%
Francia	22,29%	Portogallo	1,01%
Regno Unito	0,68%	Romania	0,00%
Guernsey C.I.	0,00%	Svezia	0,23%
Croazia	0,00%	Slovenia	0,00%
Ungheria	0,00%	Stati Uniti d'America	0,50%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	20,18%
Duration media titoli di debito	0,24
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,36%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio ^(*)	0,46

^(*) a partire dall'anno 2011 la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla COVIP. Si segnala che a parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti. A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento.

Nel comparto viene attuata una politica di investimento caratterizzata da un profilo di rischio basso con una composizione del portafoglio orientata verso titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria, titoli azionari quotati su mercati regolamentati (gli investimenti in titoli azionari, effettuati anche attraverso OICR, non possono superare il 15% del patrimonio del comparto), OICR, strumenti finanziari non negoziati sui mercati regolamentati e in OICR alternativi (FIA). Il comparto, pur non attuando politiche di investimento strettamente a benchmark, trova nel profilo di rischio identificato dal benchmark di riferimento un parametro di confronto, considerando anche la struttura temporale delle passività detenute in modo tale da assicurare la continua disponibilità di attività idonee e sufficienti a coprire le passività, avendo come obiettivo l'equilibrio finanziario nonché la sicurezza, la redditività e la liquidabilità degli investimenti.

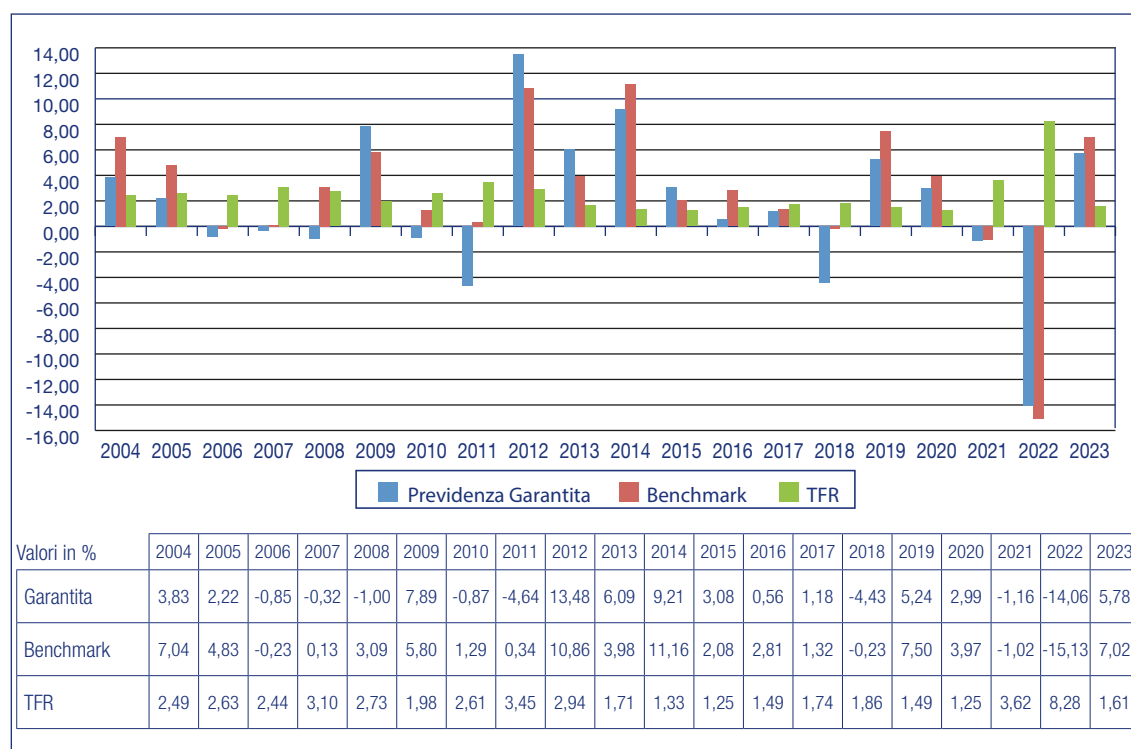
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 90% JPM GBI EMU e 10% MSCI EMU



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Viene inoltre data evidenza dell'incidenza media sul patrimonio del comparto degli oneri posti direttamente a carico degli Aderenti.

Tav. 5 – TER

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	1,01%	1,00%	1,00%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,01%	1,00%	1,00%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	1,01%	1,00%	1,00%
Oneri direttamente a carico degli Aderenti	0,13%	0,13%	0,11%
TOTALE GENERALE	1,14%	1,13%	1,11%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Previdenza Equilibrata

Data di avvio dell'operatività del comparto:	31/12/1999
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	10.916.878

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è stata rivolta verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario e fino al 50% in investimenti azionari anche rappresentati da OICR. Lo stile di gestione adottato individua per la componente obbligazionaria, i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Per la componente azionaria i titoli vengono selezionati principalmente sulla base della valutazione del loro prezzo rapportato agli utili passati e previsti; il processo di selezione degli OICR si è basato su una continuità dei rendimenti e un contenuto livello degli indici di rischio. Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31 dicembre 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario			51,13%
Titoli di Stato	4,54%	Titoli corporate	0,00%
Emittenti Governativi	0,00%	OICR obbligazionari	46,59%
		Sovranazionali	0,00%
Azionario			30,04%
Azioni	0,00%	OICR azionari	30,04%
Liquidità			18,83%

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Austria	1,71%	Isola di Man	0,02%
Australia	0,09%	Italia	18,63%
Belgio	2,96%	Isola Jersey	0,13%
Canada	0,35%	Giordania	0,00%
Svizzera	5,93%	Lussemburgo	0,11%
Cile	0,01%	Messico	0,00%
Germania	16,21%	Paesi Bassi	6,60%
Danimarca	2,64%	Norvegia	0,44%
Spagna	10,41%	Polonia	0,00%
Finlandia	1,41%	Portogallo	0,82%
Francia	20,68%	Svezia	1,63%
Regno Unito	7,50%	Stati Uniti d'America	0,13%
Eire	1,58%	Sud Africa	0,02%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	18,83%
Duration media titoli di debito	0,24
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	14,75%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio ^(*)	0,41

^(*) a partire dall'anno 2011 la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla COVIP. Si segnala che a parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti. A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento.

Nel comparto viene attuata una politica di investimento caratterizzata da un profilo di rischio medio con una composizione equilibrata del portafoglio fra titoli di debito e titoli di capitale (i titoli di capitale non possono superare il 50% del patrimonio del comparto).

Le disponibilità del comparto vengono investite in strumenti finanziari di emittenti di Paesi appartenenti all'area Euro nei limiti dell'esposizione valutaria prevista.

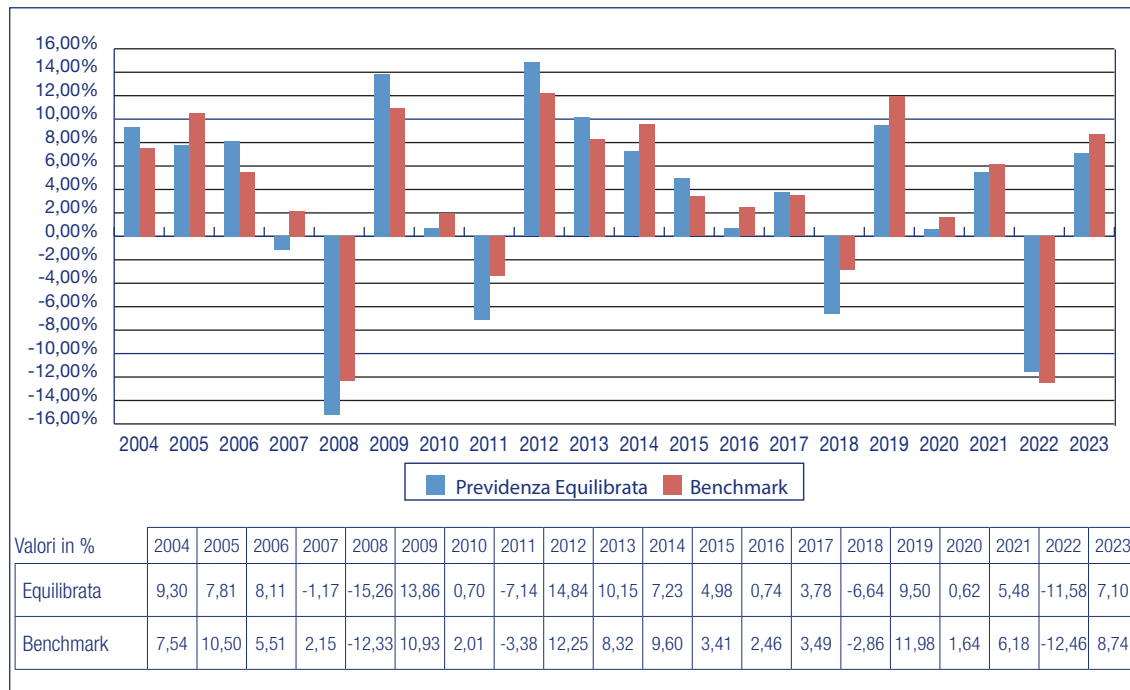
Il comparto, pur non attuando politiche di investimento strettamente a benchmark, trova nel profilo di rischio identificato dal benchmark di riferimento un parametro di confronto, considerando anche la struttura temporale delle passività detenute in modo tale da assicurare la continua disponibilità di attività idonee e sufficienti a coprire le passività, avendo come obiettivo l'equilibrio finanziario nonché la sicurezza, la redditività e la liquidabilità degli investimenti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 60% JPM GBI EMU e 40% MSCI EUROPE



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutare i rendimenti a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Viene inoltre data evidenza dell'incidenza media sul patrimonio del comparto degli oneri posti direttamente a carico degli Aderenti.

Tav. 5 – TER

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	1,33%	1,32%	1,32%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,33%	1,32%	1,32%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	1,33%	1,32%	1,32%
Oneri direttamente a carico degli Aderenti	0,12%	0,12%	0,11%
TOTALE GENERALE	1,45%	1,44%	1,43%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Previdenza Bilanciato Internazionale

Data di avvio dell'operatività del comparto:	30/11/2022
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	1.335.447

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è stata rivolta verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario e fino al 50% in investimenti azionari anche rappresentati da OICR. Lo stile di gestione adottato individua per la componente obbligazionaria, i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Per la componente azionaria i titoli vengono selezionati principalmente sulla base della valutazione del loro prezzo rapportato agli utili passati e previsti; il processo di selezione degli OICR si è basato su una continuità dei rendimenti e un contenuto livello degli indici di rischio. Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31 dicembre 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario		59,84%	
Titoli di Stato	7,42%	Titoli corporate	0,00%
Emittenti Governativi	0,00%	OICR obbligazionari	52,42%
		Sovranazionali	0,00%
Azionario		35,27%	
Azioni	0,00%	OICR azionari	35,27%
Liquidità		4,89%	

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Andorra	0,00%	Giordania	0,05%
Emirati Arabi Uniti	0,27%	Giappone	2,78%
Angola	0,06%	Kenya	0,03%
Argentina	0,10%	Kirghizistan	0,05%
Austria	1,07%	Corea del Sud	0,02%
Australia	0,91%	Kuwait	0,04%
Azerbaijan	0,03%	Isole Cayman	0,02%
Belgio	1,38%	Libano	0,00%
Bulgaria	0,01%	Sri Lanka	0,04%
Bahrain	0,15%	Lituania	0,02%
Bermuda	0,04%	Lussemburgo	0,71%
Bolivia	0,00%	Lettonia	0,01%
Brasile	0,20%	Marocco	0,04%
Canada	1,61%	Messico	0,38%
Svizzera	3,77%	Malesia	0,11%
Costa d'Avorio	0,01%	Nigeria	0,12%
Cile	0,21%	Paesi Bassi	4,82%
Cina	0,37%	Norvegia	0,37%
Colombia	0,20%	Nuova Zelanda	0,11%
Costa Rica	0,06%	Oman	0,20%
Cipro	0,02%	Panamá	0,17%
Repubblica Ceca	0,03%	Perù	0,17%
Germania	7,46%	Filippine	0,21%
Danimarca	1,12%	Pakistan	0,03%
Repubblica Dominicana	0,19%	Polonia	0,17%
Ecuador	0,05%	Portogallo	0,48%
Estonia	0,00%	Paraguay	0,03%
Egitto	0,15%	Qatar	0,24%

Spagna	5,36%	Romania	0,15%
Finlandia	0,95%	Repubblica di Serbia	0,02%
Francia	12,11%	Arabia Saudita	0,33%
Regno Unito	2,88%	Svezia	0,85%
Guernsey C.I.	0,00%	Singapore	0,11%
Ghana	0,04%	Slovenia	0,05%
Guatemala	0,02%	Slovacchia	0,09%
Hong Kong	0,13%	Senegal	0,02%
Croazia	0,02%	El Salvador	0,02%
Ungheria	0,20%	Tunisia	0,00%
Indonesia	0,31%	Turchia	0,30%
Eire	2,65%	Trinidad e Tobago	0,01%
Israele	0,02%	Ucraina	0,04%
Isola di Man	0,00%	Stati Uniti d'America	27,65%
India	0,05%	Uruguay	0,17%
Iraq	0,01%	Venezuela	0,01%
Islanda	0,01%	Isole Vergini Britanniche	0,01%
Italia	14,24%	Sud Africa	0,18%
Isola Jersey	0,03%	Zambia	0,01%
Giamaica	0,04%		

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	4,89%
Duration media titoli di debito	0,24
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	8,02%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio ^(*)	1,77

^(*) a partire dall'anno 2011 la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla COVIP. Si segnala che a parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti. A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento.

Nel comparto viene attuata una politica di investimento caratterizzata da un profilo di rischio medio con una composizione equilibrata del portafoglio fra titoli di debito e titoli di capitale (i titoli di capitale non possono superare il 50% del patrimonio del comparto).

Le disponibilità del comparto vengono investite in strumenti finanziari di emittenti internazionali nei limiti dell'esposizione valutaria prevista.

Il comparto, pur non attuando politiche di investimento strettamente a benchmark, trova nel profilo di rischio identificato dal benchmark di riferimento un parametro di confronto, considerando anche la struttura temporale delle passività detenute in modo tale da assicurare la continua disponibilità di attività idonee e sufficienti a coprire le passività, avendo come obiettivo l'equilibrio finanziario nonché la sicurezza, la redditività e la liquidabilità degli investimenti.

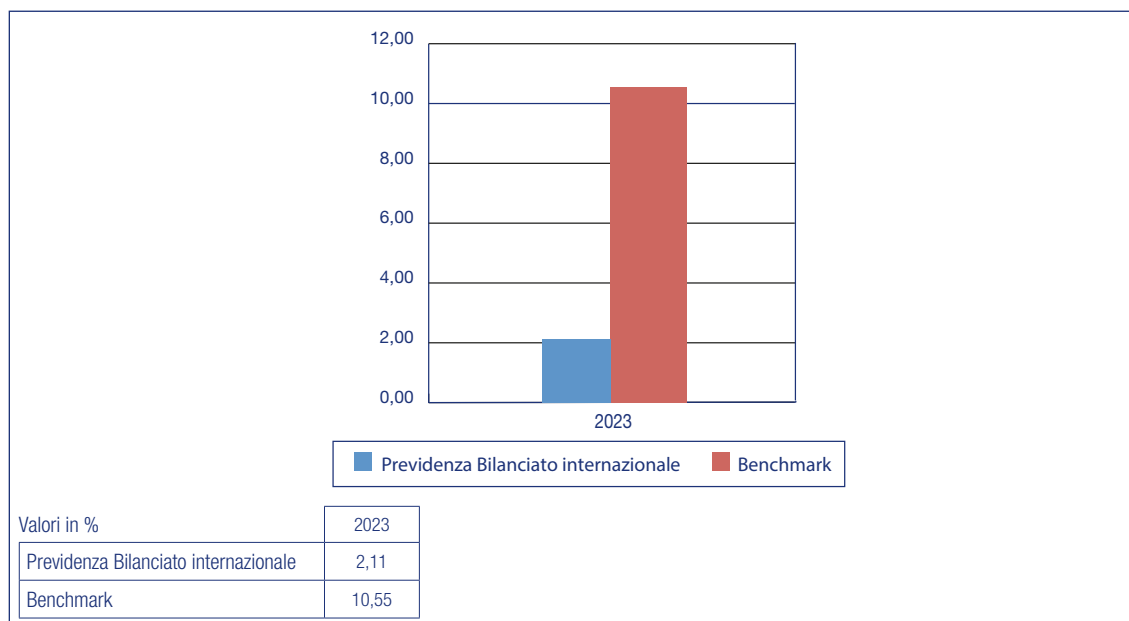
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark.


Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- ✓ il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 50% MSCI World Eur Hedged, 25% Bloomberg Euro Aggregate Bond e 25% Bloomberg US Aggregate Bond Hedged EUR

 **AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Viene inoltre data evidenza dell'incidenza media sul patrimonio del comparto degli oneri posti direttamente a carico degli Aderenti.

Tav. 5 – TER

	2023	2022(*)
Oneri di gestione finanziaria	1,01%	0,08%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,01%	0,08%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	1,01%	0,08%
Oneri direttamente a carico degli Aderenti	0,04%	0,01%
TOTALE GENERALE	1,05%	0,09%

(*) i dati esposti si riferiscono solo al mese di dicembre

 **AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Previdenza Capitalizzata

Data di avvio dell'operatività del comparto:	30/11/1999
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	10.015.133

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è stata rivolta verso investimenti azionari anche rappresentati da OICR e fino al 50% verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario. Lo stile di gestione adottato per

la componente azionaria seleziona i titoli principalmente sulla base della valutazione del loro prezzo rapportato agli utili passati e previsti; il processo di selezione degli OICR si basa su una continuità dei rendimenti e un contenuto livello degli indici di rischio; per la componente obbligazionaria, i titoli sono individuati privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 31 dicembre 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario				19,06%	
Titoli di Stato	1,98%	Titoli corporate	0,00%	OICR obbligazionari	17,08%
Emittenti Governativi	0,00%	Sovranazionali		0,00%	
Azionario				70,15%	
Azioni	0,00%	OICR azionari		70,15%	
Liquidità				10,79%	

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Austria	1,04%	Italia	9,84%
Australia	0,13%	Isola Jersey	0,12%
Belgio	2,62%	Giordania	0,01%
Svizzera	7,62%	Lussemburgo	0,26%
Cile	0,01%	Messico	0,00%
Germania	17,67%	Paesi Bassi	10,31%
Danimarca	2,40%	Norvegia	0,47%
Spagna	7,30%	Polonia	0,03%
Finlandia	2,21%	Portogallo	0,56%
Francia	24,17%	Svezia	2,04%
Regno Unito	9,32%	Stati Uniti d'America	0,06%
Eire	1,76%	Sud Africa	0,05%
Isola di Man	0,03%		

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	10,79%
Duration media titoli di debito	0,24
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	19,84%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio ^(*)	0,27

^(*) a partire dall'anno 2011 la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla COVIP. Si segnala che a parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti. A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento.

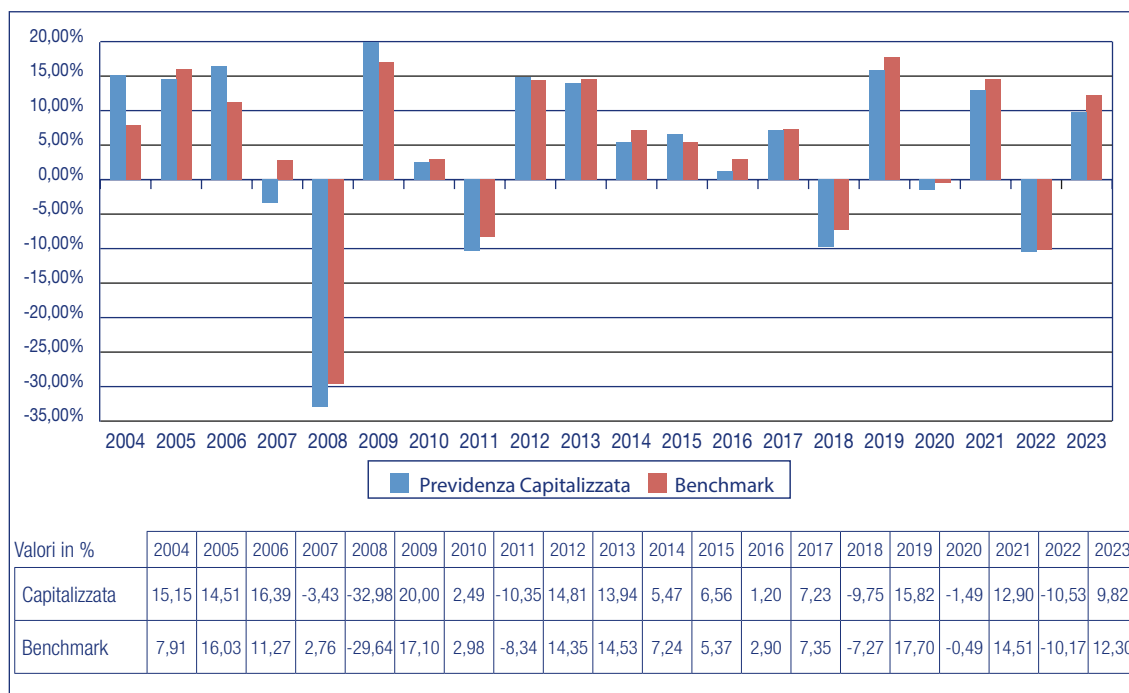
Nel comparto viene attuata una politica di investimento caratterizzata da un profilo di rischio medio alto con una composizione del portafoglio orientata prevalentemente verso titoli di capitale; è comunque prevista una componente obbligazionaria (mediamente pari al 20% che non può superare il 50% del patrimonio del comparto). Il comparto, pur non attuando politiche di investimento strettamente a benchmark, trova nel profilo di rischio identificato dal benchmark di riferimento un parametro di confronto, considerando anche la struttura temporale delle passività detenute in modo tale da assicurare la continua disponibilità di attività idonee e sufficienti a coprire le passività, avendo come obiettivo l'equilibrio finanziario nonché la sicurezza, la redditività e la liquidabilità degli investimenti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 20% JPM GBI EMU, 40% MSCI EUROPE e 40% MSCI EMU



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Viene inoltre data evidenza dell'incidenza media sul patrimonio del comparto degli oneri posti direttamente a carico degli Aderenti.

Tav. 5 – TER

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	1,70%	1,69%	1,68%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,70%	1,69%	1,68%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	1,70%	1,69%	1,68%
Oneri direttamente a carico degli Aderenti	0,09%	0,10%	0,09%
TOTALE GENERALE	1,79%	1,79%	1,77%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 08/07/2024)

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte II 'Le informazioni integrative'

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 08/03/2024)

Il soggetto istitutore/gestore

VITTORIA FORMULA LAVORO è stato istituito nel 1998 dalla compagnia di assicurazione VITTORIA ASSICURAZIONI SPA che ne esercita l'attività di gestione.

VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. è una compagnia di assicurazioni costituita nel 1921, autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 65 del R.D.L. 29/04/1923 n. 966 e del successivo D.M. del 26/11/1984. 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.

La sede legale e gli uffici amministrativi sono in via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano.

La durata della società è fissata al 31/12/2100 e può essere prorogata.

Il capitale sottoscritto e versato è di Euro 67.378.924.

Il controllo della Società fa capo al Dottor Carlo Acutis, per il tramite di Yafa Holding S.p.A., che detiene il 99,74% del capitale sociale.

Il **Consiglio di amministrazione**, in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2024, è così costituito:

Carlo Acutis (Presidente Emerito)	nato a Torino, il 17.10.1938
Andrea Acutis (Presidente del Consiglio Amministrazione)	nato a Torino, il 06.02.1964
Adriana Acutis (Vice Presidente)	nata a Torino, il 13.08.1965
Cesare Caldarelli (Amministratore Delegato)	nato a Cassino, il 13.03.1953
Massimo Antonarelli (Amministratore indipendente)	nato a Capracotta, l'11.12.1953
Luciano Gobbi (Amministratore indipendente)	nato a Piacenza, il 20.02.1953
Maria Antonella Massari (Amministratore indipendente)	nata a Modigliana, il 22.01.1960
Giorgio Marsiaj (Amministratore indipendente)	nato a Torino, il 17.05.1947
Josef Karl Marek (Amministratore indipendente)	nato a Heydebreck, il 03.03.1966
Lodovico Passerin D'entrèves (Amm. indipendente)	nato a Courmayeur, il 02.07.1944
Luca Paveri Fontana (Amministratore)	nato a Parma l'08.11.1944
Giuseppe Spadafora (Amministratore)	nato a Palermo il 07.09.1954
Matteo Campaner (Amministratore)	nato a Milano il 12.03.1969

Il **Collegio dei sindaci**, in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2024, è così costituito:

Giuseppe Cerati (Presidente del Collegio Sindacale)	nato a Parma, il 15.05.1962
Giovanni Maritano (Sindaco Effettivo)	nato a Torino, il 23.10.1960
Francesca Sangiani (Sindaco Effettivo)	nata a Sondrio, il 25.04.1968
Luca Laurini (Sindaco Supplente)	nato a Parma, il 10.08.1962
Silvia Molino (Sindaco Supplente)	nata a Bra, il 16.12.1978

Il Responsabile

Il Responsabile del Fondo è il Dott. Attilio Cupido, nato a Francavilla al Mare il 10 maggio 1965, il cui incarico è stato rinnovato il 19.05.2022 per tre anni. Pertanto, ai sensi del Regolamento del Fondo, l'incarico scadrà nel corso del 2025, a decorrere dalla delibera di nomina del nuovo Responsabile.

Il depositario

La banca depositaria di VITTORIA FORMULA LAVORO è BFF Bank S.p.A., Via Domenichino, 5 (Sede Legale ed operativa), 20149 Milano.

I gestori delle risorse

Alla gestione delle risorse di VITTORIA FORMULA LAVORO provvede VITTORIA ASSICURAZIONI S.p.A.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della prestazione pensionistica è effettuata direttamente dalla VITTORIA ASSICURAZIONI S.p.A.

La revisione legale dei conti

Per gli anni 2021-2029 la revisione contabile del Fondo è affidata alla società KPMG S.p.A., con sede a Milano, via Vittor Pisani 25, come da deliberazione dell'Assemblea degli Azionisti del 29 aprile 2020.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene tramite: VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A., che opera presso gli uffici di sede e tramite i propri dipendenti e la propria rete agenziale.

FONDO PENSIONE APERTO

Istituito da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA

(Gruppo Vittoria Assicurazioni)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 22

Istituito in Italia



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



Numero verde 800.01.66.11



previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 08/07/2024)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

VITTORIA FORMULA LAVORO

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì,

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. 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.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

SI,

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).

La Compagnia considera 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 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.



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

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)



Iscritto all' Albo tenuto dalla COVIP con il n. 22

Attenzione: l'adesione a Fondo Pensione Aperto - Vittoria Formula Lavoro deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento "Informazioni chiave per l'aderente". La Nota Informativa e il regolamento sono disponibili sul sito www.vittoriaassicurazioni.com. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Dati dell'aderente									
cognome			nome				sesso (M/F)		
codice fiscale			data di nascita			luogo di nascita			
prov.	cap	stato							
indirizzo di residenza					comune				
prov.	cap	stato							
indirizzo di recapito					comune				
prov.	cap	stato							
recapito telefonico			e-mail						
documento di riconoscimento				n. documento					
ente e luogo di emissione						data di rilascio			
Desidero ricevere la corrispondenza: <input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail <input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di recapito									
Titolo di studio									
<input type="checkbox"/> Nessuno		<input type="checkbox"/> Licenza elementare		<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore		<input type="checkbox"/> Diploma professionale			
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore		<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale		<input type="checkbox"/> Laurea/laurea magistrale		<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea			
Professione									
<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente privato			<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente pubblico			<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/libero professionista			
<input type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo			<input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti						

Data prima iscrizione alla previdenza complementare:

Dati dell'azienda (solo in caso di lavoratori dipendenti):

Azienda		codice fiscale / partita IVA	
indirizzo		recapito telefonico	
		e-mail	

Nei casi di adesione collettiva, fornire le seguenti informazioni:

Tipologia di adesione collettiva:	<input type="checkbox"/> Contratti e accordi collettivi - regolamenti aziendali	<input type="checkbox"/> Accordi plurimi
-----------------------------------	---	--

Informazioni relative a posizione presso altra forma pensionistica complementare (solo se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare):

Denominazione altra forma pensionistica complementare:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata	<input type="checkbox"/> Consegnata <input type="checkbox"/> Non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
--	---

Opzione di investimento scelta

Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il **Questionario di autovalutazione** riportato più avanti.

Denominazione dei comparti	Categoria
<input type="checkbox"/> Previdenza Garantita	Garantito
<input type="checkbox"/> Previdenza Equilibrata	Bilanciato
<input type="checkbox"/> Previdenza Bilanciato Internazionale	Bilanciato
<input type="checkbox"/> Previdenza Capitalizzata	Azionario

Beneficiari in caso morte dell'Aderente prima del pensionamento:

--	--

Contribuzione e modalità di pagamento

- **Caso di adesione individuale senza apporto TFR**
Il versamento dovrà avvenire tramite bonifico bancario (IBAN: IT09V0500001600CC0017232300, intestato a "Vittoria Assicurazioni – Fondo Pensione Aperto Vittoria Formula Lavoro" con valuta pari alla data riconosciuta dalla banca ordinante); nella causale di versamento, riportare sempre il codice fiscale dell'aderente; i versamenti sono trasformati in quote sulla base del primo valore di quota, calcolato con periodicità mensile, successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.
- **Caso di adesione individuale con apporto TFR o adesione collettiva**
Il versamento, a cura del datore di lavoro, dovrà avvenire seguendo le istruzioni scaricabili sul sito www.vittoriaassicurazioni.com

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.vittoriaassicurazione.com la Nota informativa, il regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.vittoriaassicurazione.com;
 - circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso aderisca alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione al Fondo Pensione Aperto - Vittoria Formula Lavoro, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
- che a seguito della compilazione in ogni sua parte e sottoscrizione del presente modulo di adesione riceverà, all'indirizzo sopraindicato, apposita comunicazione dell'avvenuta iscrizione al Fondo mediante lettera di conferma, attestante la data di iscrizione e le indicazioni relative al primo contributo versato.

L'aderente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto, inoltrando per iscritto la richiesta di recesso tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita – via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano. Il recesso ha l'effetto di liberare l'aderente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto. La Compagnia, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, effettuerà il rimborso.

Luogo e data

Firma Aderente

Questionario di autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

- 1 Conoscenza dei fondi pensione
 - ne so poco
 - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
 - ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
- 2 Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
 - non ne sono al corrente
 - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 - so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
- 3 A che età prevede di andare in pensione?
... anni
- 4 Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
per cento
- 5 Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
 - sì
 - no
- 6 Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota Informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa ?
 - sì
 - no

CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alla domanda 7, 8 e 9

- 7 Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
 - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
 - Risparmio medio annuo oltre 3.000 Euro e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
 - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
 - Non so/non rispondo (punteggio 1)
- 8 Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
 - 2 anni (punteggio 1)
 - 5 anni (punteggio 2)
 - 7 anni (punteggio 3)
 - 10 anni (punteggio 4)
 - 20 anni (punteggio 5)
 - oltre 20 anni (punteggio 6)
- 9 In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
 - Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto.....

Il punteggio ottenuto va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito	Obbligazionario misto	Bilanciato
	Obbligazionario puro	Bilanciato	Azionario
	Obbligazionario misto		
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

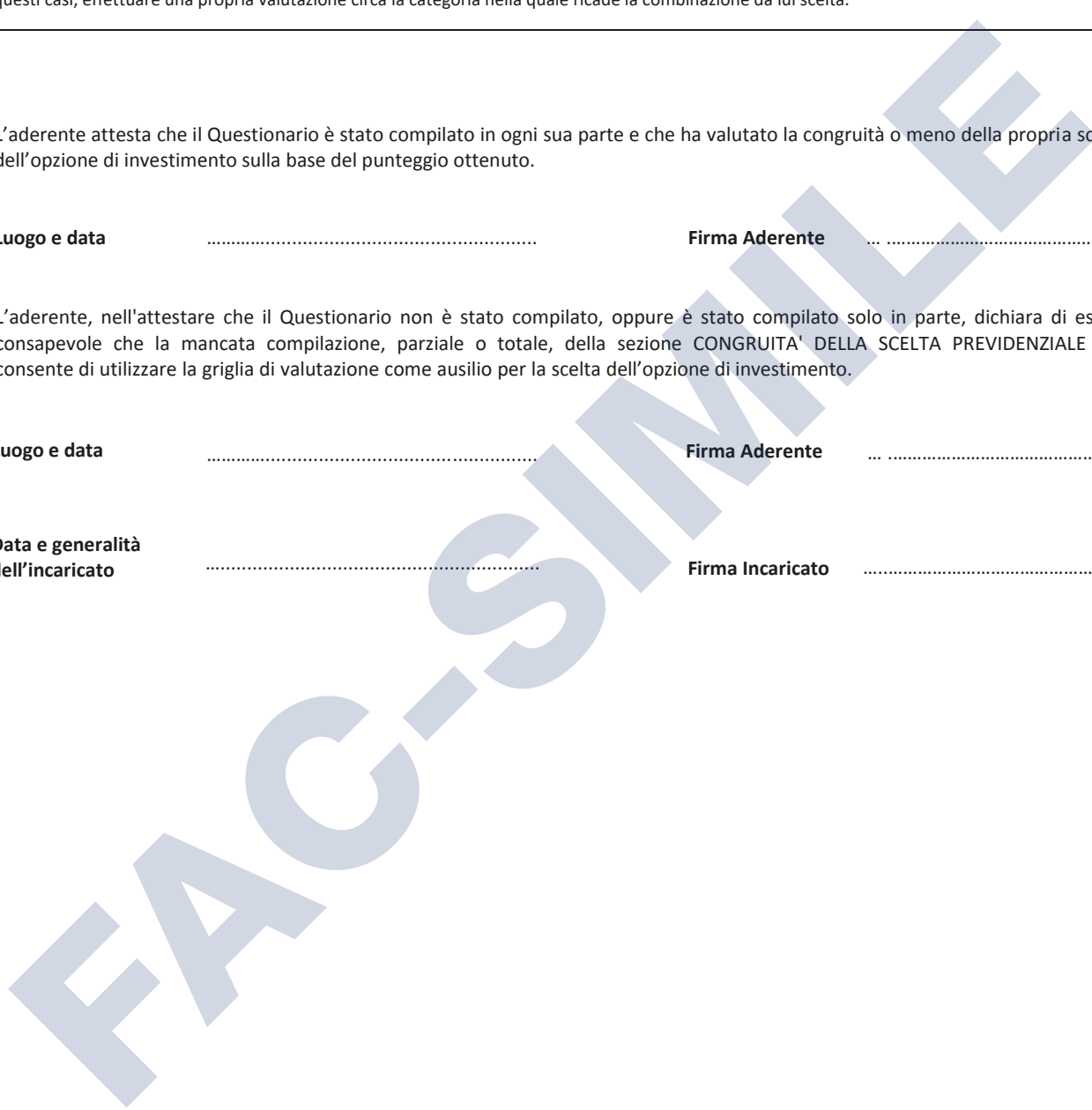
L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Luogo e data **Firma Aderente**

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data **Firma Aderente**

Data e generalità dell'incaricato **Firma Incaricato**



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

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 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 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 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

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.

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 Polizza
Data

CONTRAENTE: DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA FISICA

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

TITOLARE EFFETTIVO NON IDENTIFICATO IN QUANTO

BENEFICIARIO/I CASO MORTE NON INDIVIDUATO/I

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



PRODOTTO

Codice e Descrizione	
Tipo Apertura	
Tipo Polizza	
Caratteristiche Polizza	
Scopo Prevalente del Rapporto	
Operazione	Importo €
Mezzi di pagamento	
Paese di provenienza o destinazione dei fondi	
Origine dei fondi	
Fascia di reddito annuo / fatturato annuo del contraente	
Disponibilità patrimoniali ulteriori (liquidità, investimenti o altri rapporti)	
Polizza collettiva per conto altrui	
Polizza da adesione	

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione e si impegna a comunicare tempestivamente all'intermediario ogni eventuale variazione intervenuta.

Il sottoscritto afferma di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

Luogo e Data

Firma del Contraente/Esecutore



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.

FONDO PENSIONE APERTO - FORMULA LAVORO - NOTA INFORMATIVA