

## Vittoria Formula Risparmio Gestito

Assicurazione Unit Linked a premio unico  
(Tariffa 641U)

### Fascicolo Informativo

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

*Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 30/6/2003 n. 196*  
*Scheda Sintetica*  
*Nota Informativa*  
*Condizioni di Polizza*  
*Glossario*  
*Moduli amministrativi*

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di polizza.

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente  
la Scheda Sintetica e la Nota Informativa**

Modello PB 1138.0406

### Indice

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D.LGS. 30 GIUGNO 2003 N.196 .....	3
(A) <i>Trattamento dei dati personali per finalità assicurative</i> .....	3
(B) <i>Modalità d'uso dei dati personali</i> .....	4
(C) <i>Diritti dell'interessato</i> .....	4
SCHEDA SINTETICA .....	5
NOTA INFORMATIVA VITTORIA FORMULA RISPARMIO GESTITO .....	10
<i>Premessa</i> .....	10
<i>Sezione A – Informazioni sull'Impresa di Assicurazione</i> .....	10
<i>Sezione B – Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari</i> .....	10
<i>Sezione C – Informazioni sui Fondi a cui sono collegate le prestazioni assicurate</i> .....	13
<i>Sezione E – Altre informazioni sul contratto</i> .....	23
<i>Sezione F – Dati storici sui Fondi</i> .....	27
CONDIZIONI DI POLIZZA .....	30
<i>Articolo 1 - Prestazioni assicurate</i> .....	30
<i>Articolo 2 – Entrata in vigore del contratto</i> .....	30
<i>Articolo 3 – Pagamento del premio</i> .....	30
<i>Articolo 4 – Collegamento con i Fondi</i> .....	30
<i>Articolo 5 – Attività di gestione della Società</i> .....	31
<i>Articolo 6 – Facoltà di revoca della Proposta</i> .....	31
<i>Articolo 7 – Diritto di recesso dal Contratto</i> .....	31
<i>Articolo 8 – Capitale assicurato in caso di decesso</i> .....	31
<i>Articolo 9 - Riscatto</i> .....	32
<i>Articolo 10 – Opzioni esercitabili in caso di riscatto totale</i> .....	32
<i>Articolo 11 - Cessione, pegno e vincolo</i> .....	32
<i>Articolo 12 - Beneficiari</i> .....	32
<i>Articolo 13 - Pagamenti della Società</i> .....	32
<i>Articolo 14 – Prestiti</i> .....	33
<i>Articolo 15 - Variazioni contrattuali</i> .....	33
<i>Articolo 16 - Nuovi Fondi</i> .....	34
<i>Articolo 17 - Foro competente</i> .....	34
GLOSSARIO .....	35
MODULI AMMINISTRATIVI .....	359

## **Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196**

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Codice"), Vittoria Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") in qualità di "Titolare" del trattamento La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti<sup>1</sup>.

### **(A) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative<sup>2</sup>**

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti<sup>3</sup> e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge<sup>4</sup> - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione. Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il **consenso** per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi. Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili<sup>5</sup> strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela<sup>6</sup>, è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa"<sup>7</sup>.

1 Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).

2 La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'Assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

3 Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consorzi propri del settore assicurativo (v. nota 7, punto d e punto e); altri soggetti pubblici (v. nota 7, punto f).

4 Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio di denaro.

5 Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

6 Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

7 Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- a. assicuratori, coassicuratori (indicali nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
- b. società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento delle prestazioni; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicate negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; (v. tuttavia anche nota 10);
- c. società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- d. ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
- e. organismi consorziati propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consortiate, alle quali i dati possono essere comunicati - quali : Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRI (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma) per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consortiate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
- f. nonché altri soggetti, quali: ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (Via del Quirinale 21, Roma), ai sensi del D.Lgs. 209 del 7 settembre 2005; UIC - Ufficio Italiano dei Cambi (Via IV Fontane, 123 - Roma), ai sensi della normativa anticiclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni (Via Santuario Regina degli Apostoli, 33 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Marini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 218; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Via in Arcione, 71 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciri il Grande, 21 - Roma), INPDAI (Viale delle Province, 196 - Roma ), INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc., Ministero dell'economia e delle finanze; Casellario centrale dei Pensionati;

Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti. Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

### **(B) Modalità d'uso dei dati personali**

I dati sono trattati<sup>8</sup> dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa<sup>9</sup>; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

### **(C) Diritti dell'interessato**

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento<sup>10</sup>. Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi a: Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Clienti, Via Caldera n. 21 - 20153 Milano (fax 02/48204737, tel. 02/40918105, e-mail [servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it](mailto:servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it)).

**Sulla base di quanto sopra, Lei può esprimere il consenso per gli specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dalla nostra Società e per gli altrettanto specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dai soggetti della "catena assicurativa".**

Anagrafe tributaria (Via Carucci, 99 - Roma) ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF.; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti di cui alle lettere precedenti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

<sup>8</sup> Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

<sup>9</sup> Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7 b).

<sup>10</sup> Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

## Scheda Sintetica

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

### 1. Informazioni generali

#### 1.a) Impresa di assicurazione (Società)

Vittoria Assicurazioni S.p.A.

#### 1.b) Denominazione del contratto

Vittoria Formula Risparmio Gestito

#### 1.c) Tipologia del contratto

Vittoria Formula Risparmio Gestito appartiene alla tipologia di Assicurazioni sulla Vita di tipo "Unit Linked".

Le prestazioni previste dal contratto sono infatti espresse in quote di almeno due OICR (nel seguito denominati "Fondi"), il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

#### 1.d) Durata

La durata coincide con la vita dell'Assicurato.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale in qualsiasi momento.

#### 1.e) Pagamento dei premi

Il contratto è a premio unico ma viene comunque riconosciuta al Contraente la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi nel corso del rapporto contrattuale.

L'importo minimo sia del premio unico che di quello aggiuntivo ammontano a 10.000,00 euro.

### 2. Caratteristiche del contratto

Vittoria Formula Risparmio Gestito è rivolto a tutti coloro che intendono cogliere le opportunità dei mercati obbligazionari e azionari nel medio e lungo periodo e che presentano una propensione al rischio medio-alta.

Tale contratto ha finalità esclusivamente di investimento finanziario.

Si precisa che una parte del premio versato viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi del Contratto pertanto non tutto il premio concorre alla formazione del capitale assicurato.

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### Prestazioni in caso di decesso:

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento ai beneficiari designati del capitale assicurato.

#### Opzioni contrattuali

Dietro espressa richiesta del Contraente il valore liquidabile in caso di riscatto totale può essere convertito in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B – Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 1 (Prestazioni assicurate), 8 (Capitale assicurato in caso di decesso), 9 (Riscatto) e 10 (Opzioni esercitabili in caso di riscatto totale) delle Condizioni di Polizza.

### 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

#### 4.a) Contratti a capitale protetto

Il presente contratto non prevede l'applicazione di tecniche gestionali di protezione del capitale.

#### 4.b) Rischi finanziari a carico del Contraente

Il Contratto presenta una serie di rischi di natura finanziaria connessi all'investimento effettuato, quali:

- la possibilità di ottenere un valore di riscatto inferiore rispetto al premio versato;
- la possibilità di ottenere un capitale in caso di decesso dell'Assicurato inferiore rispetto al premio versato.

#### 4.c) Profilo di rischio degli OICR

Il Contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione del Fondo prescelto dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione ISVAP, il profilo di rischio dei Fondi a cui le prestazioni possono essere collegate.

	Profilo di rischio					
	Basso	Medio basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
CompAM Fund – Emerging Market Short Term Z		x				
CompAM Fund – Emerging Market Risk Z			x			
CompAM Fund – European Equity Z			x			
CompAM Fund – Equity Risk Z				x		
CompAM Fund – Bond Euro Z		x				
CompAM Fund – Bond Risk Z			x			

### 5. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D (Informazioni su costi, sconti e regime fiscale).

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dai Fondi riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, con riferimento alla tabella che segue in cui si ipotizza il versamento di un premio unico di 15.000,00 euro nel Fondo Emerging Market Short Term Z, il costo percentuale medio al decimo anno risulta essere pari all'1,01%. Ciò significa che i costi gravanti sul contratto in caso di riscatto al decimo anno riducono il potenziale rendimento dell'1,01% per ogni anno di durata contrattuale. Il costo percentuale medio annuo del quindicesimo anno, nella stessa tabella pari all'1,01%, indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino al termine del ventesimo anno.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, sugli specifici Fondi di seguito rappresentati ed impiegando un'ipotesi di rendimento del Fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui Fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di una ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

### INDICATORE SINTETICO "COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO"

#### Fondo: Emerging Market Short Term Z

(Profilo di rischio: Medio Basso)

Premio unico: 10.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Premio unico: 15.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Premio unico: 30.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

#### Fondo: Emerging Market Risk Z

(Profilo di rischio: Medio)

Premio unico: 10.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Premio unico: 15.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Premio unico: 30.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

### Fondo: European Equity Z

(Profilo di rischio: Medio)

Premio unico: 10.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Premio unico: 15.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Premio unico: 30.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

#### Fondo: Equity Risk Z

(Profilo di rischio: Medio Alto)

Premio unico: 10.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Premio unico: 15.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Premio unico: 30.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

#### Fondo: Bond Euro Z

(Profilo di rischio: Medio Basso)

Premio unico: 10.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Premio unico: 15.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Premio unico: 30.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

## Fondo: Bond Risk Z

(Profilo di rischio: Medio)

Premio unico: 10.000,00  
Età: Qualunque

Premio unico: 15.000,00  
Età: Qualunque

Premio unico: 30.000,00  
Età: Qualunque

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,02%
10	1,01%
15	1,01%
20	1,01%
25	1,00%

### 6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei Fondi

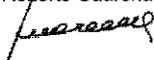
Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo non sono disponibili i dati storici di rendimento dei Fondi in quanto di recente costituzione. Pertanto, non è possibile riportare il confronto tra i Fondi ed i relativi benchmark, né integrare i suddetti dati con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

### 7. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa (Altre informazioni sul Contratto).

Vittoria Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

L'Amministratore Delegato  
Roberto Guarena



## Nota Informativa Vittoria Formula Risparmio Gestito (Tariffa 641U)

### Premessa

La presente Nota Informativa è redatta:

- con lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere il contratto con cognizione di causa e fondatezza di giudizio;
- sulla base delle norme emanate a tutela del consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla vita e recepite dall'ordinamento italiano con il Decreto Legislativo 7 Settembre 2005 n. 209 (Codice delle Assicurazioni Private);
- secondo lo schema predisposto dall'ISVAP (Istituto per Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo) ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dello stesso.

### Sezione A – Informazioni sull'Impresa di Assicurazione

#### 1) Informazioni generali

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita

Sede e Direzione: Italia, 20153 Milano, Via Caldera n. 21

Telefono +39 02 48219.1

Fax +39 02 48219571

Sito web: [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com)

Posta elettronica: [servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it](mailto:servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it)

Capitale Sociale Euro 30.000.000 interamente versato

Codice Fiscale e numero d'iscrizione del Registro Imprese di Milano 01329510158 - R.E.A. N. 54871  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'Art. 65 del R.D.L. 29 Aprile 1923 n. 966.

Società di Revisione: BDO Sala Scelsi Farina – Via Andrea Appiani 12 – 20121 Milano.

#### 2) Conflitto di interessi

Il presente contratto è direttamente collegato a Fondi esterni (OICR) gestiti da una Società di Gestione del Risparmio, CompAM Fund, non appartenente al Gruppo Vittoria Assicurazioni.

La Società, al momento della redazione del presente Fascicolo Informativo, non ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità con tale SGR.

Le migliori condizioni che dovessero essere eventualmente concordate in futuro tra la Società e la SGR saranno riconosciute integralmente al Contraente.

In ogni caso la Società, pur in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna a tutelare gli interessi del Contraente, indipendentemente dagli accordi di utilità di cui sopra.

### Sezione B – Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari

#### 3) Rischi Finanziari

Vittoria Formula Risparmio Gestito fa parte della più generale categoria delle assicurazioni sulla vita di tipo "Unit Linked", per le quali la prestazione è collegata (Linked) al valore delle quote ("Units") di uno o più OICR (di seguito Fondi).

Pertanto l'entità delle prestazioni che la Società deve corrispondere varia in funzione delle oscillazioni del valore unitario delle quote di ciascun Fondo, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le stesse sono rappresentazione.

Il Contraente si espone agli elementi di rischio propri degli investimenti finanziari sottostanti i Fondi prescelti:

- il rischio di prezzo, tipico dei titoli di capitale (ad esempio le azioni) è collegato alla variabilità del prezzo degli stessi; a tal fine è importante sottolineare che tali prezzi risentono sia delle

aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico) che delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono investiti (rischio sistematico);

- il *rischio di interesse*, tipico dei titoli di debito (ad esempio le obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato;
- il *rischio di credito*, si sostanzia nella eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- il *rischio di liquidità*, correlato all'attitudine dello strumento finanziario di essere prontamente liquidato senza subire perdite di valore;
- il *rischio di cambio*, per tutte le attività denominate in valuta diversa dall'Euro;
- il *rischio relativo alla valorizzazione delle quote di OICR*: è collegato all'andamento dei mercati di riferimento (azionari, obbligazionari, monetari) di tali quote.

E' importante sottolineare che Vittoria Formula Risparmio Gestito non consente di consolidare annualmente i risultati economici conseguiti e che il rischio legato alle possibili oscillazioni del valore delle quote dei Fondi resta a totale carico del Contraente.

Non è inoltre prevista nessuna garanzia finanziaria offerta direttamente dalla Società.

#### 4) Informazioni sull'impiego dei premi

Il premio, unico o aggiuntivo, corrisposto dal Contraente verrà impiegato, su espressa indicazione dello stesso, in quote di almeno due degli OICR collegati al presente contratto (di seguito denominati Fondi).

Alla data di redazione della presente Nota Informativa i Fondi disponibili sono:

- **Compam Fund – Emerging Market Short Term Z;**
- **Compam Fund – Emerging Market Risk Z;**
- **Compam Fund – European Equity Z;**
- **Compam Fund – Equity Risk Z;**
- **Compam Fund – Bond Euro Z;**
- **Compam Fund – Bond Risk Z.**

Il costo della copertura caso morte viene finanziato con parte delle commissioni per l'attività di gestione del contratto di cui al successivo punto 10.2.1.

La Società effettua periodicamente un'attività di gestione finalizzata a riposizionare i singoli portafogli dei Contraenti sulla base della asset allocation obiettivo indicata dal Contraente stesso in fase di sottoscrizione del contratto e successivamente modificata per effetto delle oscillazioni dei valori di mercato dei Fondi. I Contraenti possono modificare, in qualsiasi momento, l'asset allocation obiettivo mediante le operazioni di switch, versamento aggiuntivo e riscatto parziale. In tutti questi casi la Società comunicherà al Contraente la nuova asset allocation obiettivo in occasione dell'invio della lettera di conferma dell'operazione.

L'attività di gestione verrà effettuata il 15/4 e il 15/10 di ogni anno oppure in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

#### 5) Prestazioni assicurative

Le prestazioni assicurative di seguito indicate sono operanti per tutta la durata della vita dell'Assicurato.

E' data facoltà al Contraente, in qualsiasi momento successivo alla decorrenza del contratto di richiedere il riscatto totale, con la conseguente risoluzione del Contratto, o parziale del capitale assicurato in base alle modalità indicate al successivo punto 14).

A fronte del premio corrisposto, il presente Contratto impegna la Società a corrispondere ai Beneficiari designati la seguente prestazione:

**Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:** in caso di morte dell'Assicurato sarà pagato un importo pari al controvalore delle quote possedute al momento del decesso. Tale controvalore viene calcolato moltiplicando il numero delle quote possedute per il valore unitario delle stesse, valore rilevato il martedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Società della comunicazione scritta dell'avvenuto decesso o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

Trascorsi almeno sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, qualora il controvalore delle quote al momento del decesso dell'Assicurato risultasse inferiore alla somma dei premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, la Società maggiorerà tale prestazione nella misura indicata nella tabella di seguito riportata:

Età dell'Assicurato al momento del decesso (espressa in anni interi)	Misura percentuale di maggiorazione
18-75	1%
76-80	0,5%
81 in poi	0%

La prestazione così determinata verrà corrisposta ai Beneficiari designati senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti professionali dell'Assicurato. A seguito del pagamento della prestazione caso morte ai beneficiari designati il contratto si considererà risolto.

Si precisa che per la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato non è prevista alcuna garanzia finanziaria a carico della Società e che pertanto il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

In conseguenza dei rischi finanziari connessi all'investimento nonché per l'applicazione dei costi di cui al successivo punto 10), non può escludersi l'eventualità che la prestazione risulti inferiore ai premi versati.

#### 6) Valore unitario della quota

Il valore unitario delle quote dei Fondi viene determinato giornalmente in base ai prezzi di mercato delle diverse attività finanziarie in cui sono investite le disponibilità del Fondo stesso, al netto di qualsiasi onere a carico dei Fondi e pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com). L'informazione circa il valore unitario delle quote sarà inviato giornalmente a tutti i Contraenti via e-mail o, in mancanza, via fax.

Ai fini del pagamento della prestazione, di cui al precedente punto 5), e del valore di riscatto, di cui al successivo punto 14), il controvalore in euro del capitale espresso in quote si determina moltiplicando il numero di quote posseduto in ciascun Fondo per il valore unitario delle stesse riferito al martedì successivo alla data di ricevimento da parte della Società della richiesta di liquidazione per decesso o riscatto o, se festivo, al primo giorno lavorativo successivo.

#### 7) Opzioni di contratto

Il Contratto prevede la facoltà per il Contraente di convertire il capitale liquidabile in caso di riscatto totale, al netto delle imposte, in una rendita vitalizia rivalutabile sulla testa dell'Assicurato.

Le possibili opzioni di rendita sono le seguenti:

- rendita annua da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;
- rendita annua da corrispondere in modo certo per un prestabilito numero di anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- rendita annua vitalizia su due teste, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata (reversionario), reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

La conversione in rendita è possibile a condizione che l'importo di rendita annua risulti non inferiore a Euro 3.000,00.

I coefficienti di conversione per la determinazione della rendita annua di opzione, le condizioni regolanti l'erogazione e la rivalutazione della stessa saranno quelle in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione.

Al Contraente che, a seguito della comunicazione di cui al successivo punto 14), esprima per iscritto la sua intenzione di avvalersi dell'opzione di conversione, la Società, entro dieci giorni lavorativi dal ricevimento di tale comunicazione fornirà, tramite l'Agenzia cui il Contratto è appoggiato o mediante invio postale, la Scheda sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative all'opzione prescelta.

## Sezione C – Informazioni sui Fondi a cui sono collegate le prestazioni assicurate

### 8) Fondi disponibili

Il presente contratto permette di investire a scelta del Contraente il premio versato, al netto dei costi di cui al successivo punto 10.1, in uno o più dei seguenti OICR (Fondi):

- **Compam Fund – Emerging Market Short Term Z;**
- **Compam Fund – Emerging Market Risk Z;**
- **Compam Fund – European Equity Z;**
- **Compam Fund – Equity Risk Z;**
- **Compam Fund – Bond Euro Z;**
- **Compam Fund – Bond Risk Z.**

Di seguito vengono descritte le principali caratteristiche dei Fondi come desunte dai relativi Regolamenti di Gestione.

#### Principali caratteristiche di **Compam Fund – Emerging Market Short Term Z:**

- a) denominazione del Fondo: **Compam Fund – Emerging Market Short Term Z;**
- b) data di inizio di operatività del Fondo: **1° dicembre 2005;**
- c) categoria del Fondo: **Obbligazionari puri internazionali corporate;**
- d) valuta di denominazione: **Euro;**
- e) finalità del Fondo:

il Fondo ha lo scopo di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai contraenti mediante una gestione professionale del patrimonio. Il Fondo è indicato per quegli investitori che, sebbene relativamente inesperti, comprendono il rischio connesso con il debito di governi dei mercati emergenti. Questo Fondo è inoltre indicato anche per gli investitori con maggiore esperienza che cercano di raggiungere particolari obiettivi di investimento;

- f) orizzonte temporale minimo consigliato: **superiore a 3 anni;**
- g) profilo di rischio: **Medio - Basso.**

Al fine di valutare il grado di rischiosità finanziaria del Fondo, si riporta di seguito una tabella in base alla quale è possibile associare il profilo di rischio alla classe di volatilità.

Profilo di rischio	Volatilità (%)
Basso	fino a 3
Medio – Basso	3-8
Medio	8-14
Medio – Alto	14-20
Alto	20-25
Molto alto	oltre 25

- h) composizione del Fondo:

il Fondo investirà in obbligazioni emesse da emittenti privati o pubblici domiciliati in paesi emergenti o derivanti una parte rilevante dei loro introiti da detti paesi, comprese obbligazioni emesse dal Tesoro e/o da agenzie governative di tali paesi.

Inoltre, il Fondo può investire in obbligazioni emesse da organizzazioni sovranazionali (quali EBRD o World Bank o la EIB), denominati o in una delle più importanti valute (come EUR, US\$ o Yen) o nella valuta locale.

Il Fondo avrà una durata media di portafoglio inferiore a 24 mesi.

Secondo il principio della diversificazione del rischio, il Fondo effettuerà investimenti in titoli trasferibili di vari tipi, quali obbligazioni a tasso fisso o variabile, obbligazioni indicizzate (obbligazioni il cui rendimento è legato ad un indice di titoli trasferibili) e obbligazioni subordinate, e sino al 25% del suo patrimonio netto in obbligazioni convertibili e obbligazioni con "warrant" (a patto che tali "warrant" siano su titoli trasferibili).

Possono essere impiegate tecniche di "copertura" secondo la discrezione del Consiglio d'Amministrazione. Tuttavia non vi è alcuna garanzia del fatto che tale "copertura" sarà efficace, per cui gli investitori non devono presumere che il portafoglio del Fondo sia protetto contro fluttuazioni sfavorevoli dei mercati finanziari.

Il Fondo può, in modo eccezionale e temporaneo, tenere sino al 100% dei suoi attivi in contanti ed equivalenti dei contanti se il Consiglio d'Amministrazione ritiene che ciò sia nell'interesse degli azionisti;

- i) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e OICR istituiti e/o gestiti da società appartenenti al medesimo gruppo della Società: **0%;**

- f) stile di gestione adottato:

il Fondo adotta uno stile di gestione attivo volto a cogliere le opportunità disponibili nel settore di investimento del Fondo, senza vincoli di particolari strategie di investimento.

Il Fondo può adottare diverse strategie di gestione nell'intento di ridurre determinati rischi connessi con i suoi investimenti e di incrementarne il rendimento. Queste strategie attualmente comprendono l'uso di opzioni, contratti a termine non standardizzati su scambi di valuta e contratti a termine standardizzati e opzioni su di essi;

- m) parametro di riferimento (benchmark): lo stile gestionale adottato non si presta ad essere confrontato con nessun parametro oggettivo di riferimento. La volatilità media annua attesa del valore della quota ritenuta accettabile è pari al **3-8%;**

- n) destinazione dei proventi: il Fondo non prevede distribuzione di proventi;

- o) modalità di valorizzazione delle quote (azioni):

il NAV per azione verrà calcolato in qualsivoglia giorno di valutazione dividendo il patrimonio netto del Fondo (che ammonta al valore degli attivi meno quello dei passivi attribuibili a tale classe nel giorno di valutazione scelto) per il numero totale delle azioni circolanti in quel momento. Il NAV per azione può venire arrotondato per eccesso o per difetto alla seconda cifra decimale.

Se, dal momento della determinazione del NAV per azione nel giorno di valutazione scelto (come indicato nel seguito), si è verificato un mutamento sostanziale nelle quotazioni sui mercati in cui una porzione rilevante degli investimenti attribuibili al Fondo interessato viene trattata ovvero quotata, il Fondo ha facoltà, allo scopo di tutelare gli interessi degli azionisti e il Fondo stesso, di cancellare la prima valutazione ed effettuare una seconda. Tutte le richieste di sottoscrizione, conversione e riscatto saranno trattate sulla base di questa seconda valutazione.

Il NAV per azione è basato sul valore degli investimenti sottesi del Fondo interessato nel giorno di valutazione. Senza alcun pregiudizio per quanto detto sopra, il NAV di ciascun giorno di valutazione sarà tuttavia disponibile soltanto nel giorno lavorativo che segue detto giorno di valutazione. Il valore degli investimenti sottesi per ogni Fondo verrà determinato come segue:

(a) il valore dei contanti disponibili o depositati, degli effetti passivi e del conto debitori, delle spese prepagate, dei dividendi in contanti e degli interessi dichiarati o attribuiti come predefinito e non ancora ricevuti è considerato essere l'ammontare totale di esso, salvo che, in qualche caso, sia improbabile che lo stesso venga pagato o ricevuto completamente, nel qual caso il valore di esso viene ottenuto operando una detrazione tale da essere considerata appropriata per riflettere il valore reale di esso.

(b) il valore di ciascun titolo quotato o trattato presso una borsa valori sarà basato sul suo ultimo prezzo di chiusura presso la borsa che normalmente è il mercato principale per il titolo considerato, noto al termine del giorno che precede il giorno di valutazione scelto.

(c) il valore di ciascun titolo trattato su un qualsiasi altro mercato regolamentato sarà basato sul suo ultimo prezzo di chiusura noto.

(d) Nel caso che alcune attività non siano quotate o trattate su una borsa valori ovvero su un qualche altro mercato regolamentato, o se, con riferimento a attività quotate o trattate su una borsa valori, o su un altro mercato regolamentato del tipo sopra indicato, il prezzo, determinato secondo le norme di cui ai punti (b) e (c), non corrisponde al valore di mercato delle attività considerate, il valore di tali attività sarà stimato in base al prezzo di vendita ragionevolmente prevedibile, determinato con la dovuta cautela e in buona fede.

(e) Il valore di liquidazione di contratti su "options" non trattati su borse valori ovvero su altri Mercati Regolamentati verrà inteso come il loro valore netto di liquidazione, determinato, secondo le politiche stabilite dal Consiglio d'Amministrazione, su una base applicata in modo concordante per ciascun differente tipo di contratto. Il valore di liquidazione di contratti su "futures", su "forward" o su "options" trattati su borse valori o su altri Mercati Regolamentati sarà basato sugli ultimi prezzi di chiusura disponibili di questi contratti sulle borse valori o sugli altri Mercati Regolamentati su cui i particolari contratti su "futures", su "forward" o su "options" sono trattati dalla SICAV, posto che, qualora un contratto su "futures", su "forward" o su "options" non possa venir liquidato nel giorno in riferimento al quale il patrimonio netto viene determinato, la base per determinare il valore di liquidazione di tale contratto sarà quel valore che il Consiglio d'Amministrazione riterrà equo e ragionevole.

(f) Il valore di Strumenti del Mercato Monetario non quotati o trattati su una qualche borsa valori ovvero su un altro Mercato Regolamentato, e avente durata residua di meno di 12 mesi e di più di 90 giorni, è assunto pari al suo valore nominale, accresciuto degli interessi accumulati su di esso. Strumenti del Mercato Monetario con durata residua di 90 giorni o meno verranno valutati con il metodo del costo ammortizzato, che dà un'approssimazione del valore di mercato.

(g) Gli "swap" su tassi d'interesse verranno valutati in ragione del loro valore di mercato stabilito con riferimento alla curva dei tassi d'interesse applicabile.

(h) Quote o azioni di OICR del tipo "aperto" verranno valutate al loro ultimo NAV determinato e disponibile, ovvero, qualora tale prezzo non sia indicativo del giusto valore di mercato di tali attivi, allora il prezzo sarà stabilito dal Consiglio d'Amministrazione su una base equa. Quote o azioni di una OICR del tipo "chiuso" verranno valutate al loro ultimo valore di borsa disponibile.

(i) Tutti gli altri titoli e le altre risorse verranno valutati al prezzo di mercato, calcolato in buona fede secondo procedure stabilite dal Consiglio d'Amministrazione o da una commissione nominata a tale scopo dal Consiglio d'Amministrazione.

I proventi netti derivanti dall'emissione di azioni nel Fondo considerato vengono investiti nello specifico portafoglio di attivi che costituisce tale Fondo.

Il Consiglio d'Amministrazione conserverà per ogni Fondo un portafoglio di attivi distinto. Come accade tra singoli azionisti, ciascun portafoglio di attivi verrà investito ad esclusivo beneficio del Fondo considerato.

Ogni Fondo sarà responsabile esclusivamente delle passività ad esso attribuibili.

Il valore di tutti gli attivi e i passivi non espressi nella valuta di riferimento del Fondo verrà convertito nella valuta di riferimento di tale Fondo al tasso di cambio corrente del Lussemburgo nel giorno di valutazione scelto. Se tali quotazioni non sono disponibili, il tasso di cambio verrà determinato in buona fede a mezzo di, o nell'ambito di, procedure stabilite dal Consiglio d'Amministrazione.

Il Consiglio d'Amministrazione, a sua discrezione, può consentire l'impiego di altri metodi di valutazione, se esso ritiene che tale diversa valutazione rispecchi meglio il valore di mercato d'una qualche attività.

- p) forma organizzativa, denominazione e sede legale della relativa società di gestione:  
CompAM FUND  
Società di Investimento a Capitale Variabile  
4, boulevard Royal, L-2449 Lussemburgo

#### Principali caratteristiche di **Compam Fund – Emerging Market Risk Z:**

- denominazione del Fondo: Compam Fund – Emerging Market Risk Z;
- data di inizio di operatività del Fondo: 1° dicembre 2005;
- categoria del Fondo: Obbligazionari puri internazionali corporate;
- valuta di denominazione: Euro;
- finalità del Fondo:  
il Fondo ha lo scopo di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai contraenti mediante una gestione professionale del patrimonio. Il Fondo è indicato per quegli investitori che, sebbene relativamente inesperti, comprendono il rischio connesso con il debito di governi dei mercati

emergenti. Questo Fondo è inoltre indicato anche per gli investitori con maggiore esperienza che cercano di raggiungere particolari obiettivi di investimento;

- orizzonte temporale minimo consigliato: superiore a 5 anni;
- profilo di rischio: Medio;
- composizione del Fondo:  
il Fondo investirà in obbligazioni emesse da emittenti privati o pubblici domiciliati in paesi emergenti o derivanti una parte rilevante dei loro introiti da detti paesi, comprese obbligazioni emesse dal Tesoro e/o da agenzie governative di tali paesi.  
Inoltre, il Fondo può investire in obbligazioni emesse da organizzazioni sovranazionali (quali EBRD o World Bank o la EIB), denominati o in una delle più importanti valute (come EUR, US\$ o Yen) o nella valuta locale.  
Secondo il principio della diversificazione del rischio, il Fondo effettuerà investimenti in titoli trasferibili di vari tipi, quali obbligazioni a tasso fisso o variabile, obbligazioni indicizzate (obbligazioni il cui rendimento è legato ad un indice di titoli trasferibili) e obbligazioni subordinate, e sino al 25% del suo patrimonio netto in obbligazioni convertibili e obbligazioni con "warrant" (a patto che tali "warrant" siano su titoli trasferibili).  
Possono venire impiegate tecniche di "copertura" secondo l'avviso del Consiglio d'Amministrazione. Tuttavia non vi è alcuna garanzia del fatto che tale "copertura" sarà efficace, per cui gli investitori non devono presumere che il portafoglio del Comparto sia protetto da fluttuazioni dei mercati finanziari.  
Il Fondo può, in modo eccezionale e temporaneo, tenere sino al 100% dei suoi attivi in contanti ed equivalenti dei contanti se il Consiglio d'Amministrazione ritiene che ciò sia nell'interesse degli azionisti;
- peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e OICR istituiti e/o gestiti da società appartenenti al medesimo gruppo della Società: 0%;
- stile di gestione adottato:  
il Fondo adotta uno stile di gestione attivo volto a cogliere le opportunità disponibili nel settore di investimento del Fondo, senza vincoli di particolari strategie di investimento.  
Il Fondo può adottare diverse strategie di gestione nell'intento di ridurre determinati rischi connessi con i suoi investimenti e di incrementarne il rendimento. Queste strategie attualmente comprendono l'uso di opzioni, contratti a termine non standardizzati su scambi di valuta e contratti a termine standardizzati e opzioni su di essi;
- parametro di riferimento (benchmark): lo stile gestionale adottato non si presta ad essere confrontato con nessun parametro oggettivo di riferimento. La volatilità media annua attesa del valore della quota ritenuta accettabile è pari al 8-14%;
- destinazione dei proventi: il Fondo non prevede distribuzione di proventi;
- modalità di valorizzazione delle quote: vedi punto o) a pag. 5;
- forma organizzativa, denominazione e sede legale della relativa società di gestione:  
CompAM FUND  
Società di Investimento a Capitale Variabile  
4, boulevard Royal, L-2449 Lussemburgo

#### Principali caratteristiche di **Compam Fund – European Equity Z:**

- denominazione del Fondo: Compam Fund – European Equity Z;
- data di inizio di operatività del Fondo: 1° dicembre 2005;
- categoria del Fondo: Azionari Europa;
- valuta di denominazione: Euro;
- finalità del Fondo:  
il Fondo ha lo scopo di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai contraenti mediante una gestione professionale del patrimonio. Il Fondo è indicato per gli investitori con esperienza che ricercano determinati obiettivi di investimento. L'investitore deve avere esperienza con i prodotti volatili. E' indicato per chi ha come obiettivo di investimento la crescita del capitale;
- orizzonte temporale minimo consigliato: superiore a 5 anni;
- profilo di rischio: Medio;
- composizione del Fondo:

il Fondo si prefigge di ottenere redditi di lungo periodo da capitale investito secondo il principio della diversificazione del rischio, investendo principalmente in titoli azionari selezionati accuratamente o in titoli collegati a titoli azionari emessi da emittenti domiciliati in Europa, ovvero derivanti una parte rilevante dei loro introiti dall'Europa, e quotati su una Borsa Valori riconosciuta ovvero trattati su un altro Mercato Regolamentato. Il Fondo ha facoltà di investire in altri titoli trasferibili, comprese le obbligazioni e altri titoli di credito.

Possono venire impiegate tecniche di "copertura" secondo l'avviso del Consiglio d'Amministrazione. Tuttavia non vi è alcuna garanzia del fatto che tale "copertura" sarà efficace, per cui gli investitori non devono presumere che il portafoglio del Comparto sia protetto da fluttuazioni dei mercati finanziari.

Il Fondo può, in modo eccezionale e temporaneo, tenere sino al 100% dei suoi attivi in contanti ed equivalenti dei contanti se il Consiglio d'Amministrazione ritiene che ciò sia nell'interesse degli azionisti.

- i) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e OICR istituiti e/o gestiti da società appartenenti al medesimo gruppo della Società: 0%;
- l) stile di gestione adottato:  
il Fondo adotta uno stile di gestione attivo volto a cogliere le opportunità disponibili nel settore di investimento del Fondo, senza vincoli di particolari strategie di investimento.  
Il Fondo può adottare diverse strategie di gestione nell'intento di ridurre determinati rischi connessi con i suoi investimenti e di incrementarne il rendimento. Queste strategie attualmente comprendono l'uso di opzioni, contratti a termine non standardizzati su scambi di valuta e contratti a termine standardizzati e opzioni su di essi;
- m) parametro di riferimento (benchmark): lo stile gestionale adottato non si presta ad essere confrontato con nessun parametro obiettivo di riferimento. La volatilità media annua attesa del valore della quota ritenuta accettabile è pari al 8-14%.
- n) destinazione dei proventi: il Fondo non prevede distribuzione di proventi;
- o) modalità di valorizzazione delle quote: vedi punto o) a pag. 5;
- p) forma organizzativa, denominazione e sede legale della relativa società:  
CompAM FUND  
Società di Investimento a Capitale Variabile  
4, boulevard Royal, L-2449 Lussemburgo

#### Principali caratteristiche di **Compam Fund – Equity Risk Z:**

- a) denominazione del Fondo: Compam Fund – Equity Risk Z;
- b) data di inizio di operatività del Fondo: 1° dicembre 2005;
- c) categoria del Fondo: Azionari globali;
- d) valuta di denominazione: Euro;
- e) finalità del Fondo:  
il Fondo ha lo scopo di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai contraenti mediante una gestione professionale del patrimonio. Il Fondo è indicato per gli investitori con esperienza che ricercano determinati obiettivi di investimento. L'investitore deve avere esperienza con i prodotti volatili. E' indicato per chi ha come obiettivo di investimento la crescita del capitale;
- f) orizzonte temporale minimo consigliato: superiore a 8 anni;
- g) profilo di rischio: Medio - Alto;
- h) composizione del Fondo:  
il Fondo si prefigge di ottenere redditi di lungo periodo da capitale investito secondo il principio della diversificazione del rischio, investendo in un portafoglio di titoli azionari selezionati quotati su una Borsa Valori riconosciuta ovvero trattati su un altro Mercato Regolamentato. Secondo la condizione dei mercati, il Fondo ha facoltà di investire sino al 100% dei suoi attivi in altri titoli trasferibili, comprese le obbligazioni, le obbligazioni convertibili e altri titoli di credito.  
Possono venire impiegate tecniche di "copertura" secondo l'avviso del Consiglio d'Amministrazione. Tuttavia non vi è alcuna garanzia del fatto che tale "copertura" sarà efficace, per cui gli investitori non devono presumere che il portafoglio del Comparto sia protetto da fluttuazioni dei mercati finanziari.

Il Fondo può, in modo eccezionale e temporaneo, tenere sino al 100% dei suoi attivi in contanti ed equivalenti dei contanti se il Consiglio d'Amministrazione ritiene che ciò sia nell'interesse degli azionisti.

- i) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e OICR istituiti e/o gestiti da società appartenenti al medesimo gruppo della Società: 0%;
- l) stile di gestione adottato:  
il Fondo adotta uno stile di gestione attivo volto a cogliere le opportunità disponibili nel settore di investimento del Fondo, senza vincoli di particolari strategie di investimento.  
Il Fondo può adottare diverse strategie di gestione nell'intento di ridurre determinati rischi connessi con i suoi investimenti e di incrementarne il rendimento. Queste strategie attualmente comprendono l'uso di opzioni, contratti a termine non standardizzati su scambi di valuta e contratti a termine standardizzati e opzioni su di essi;
- m) parametro di riferimento (benchmark): lo stile gestionale adottato non si presta ad essere confrontato con nessun parametro obiettivo di riferimento. La volatilità media annua attesa del valore della quota ritenuta accettabile è pari al 14-20%;
- n) destinazione dei proventi: il Fondo non prevede distribuzione di proventi;
- o) modalità di valorizzazione delle quote: vedi punto o) a pag. 5;
- p) forma organizzativa, denominazione e sede legale della relativa società:  
CompAM FUND  
Società di Investimento a Capitale Variabile  
4, boulevard Royal, L-2449 Lussemburgo

#### Principali caratteristiche di **Compam Fund – Bond Euro Z:**

- a) denominazione del Fondo: Compam Fund – Bond Euro Z;
- b) data di inizio di operatività del Fondo: 1° dicembre 2005;
- c) categoria del Fondo: Obbligazionari puri internazionali corporate;
- d) valuta di denominazione: Euro;
- e) finalità del Fondo:  
il Fondo ha lo scopo di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai contraenti mediante una gestione professionale del patrimonio. Il Fondo è indicato per gli investitori conservativi e con poca esperienza, inclusi quelli non interessati o informati sulle notizie dei mercati finanziari, che vedono l'investimento in fondi come un prodotto di risparmio conveniente. E' indicato anche per gli investitori esperti che cercano di raggiungere determinati obiettivi di investimento;
- f) orizzonte temporale minimo consigliato: superiore a 3 anni;
- g) profilo di rischio: Medio - Basso;
- h) composizione del Fondo:  
il Fondo investirà in obbligazioni o in altri titoli trasferibili a reddito fisso emessi da società, dal Tesoro di diversi paesi e/o da agenzie governative e/o da organizzazioni sovranazionali (quali la EBRD o la World Bank o la EIB).  
Il Fondo non sarà soggetto ad alcun vincolo sulla durata media di portafoglio.  
In linea generale, il portafoglio del Fondo verrà diversificato secondo i seguenti criteri:  
-Almeno il 40% in obbligazioni governative o sovranazionali, ovvero in obbligazioni di rating AAA .  
-Non più del 20% in obbligazioni prive di qualità bancaria, comprendenti obbligazioni emesse in Paesi Emergenti.  
Nel caso in cui un'obbligazione non fosse classificata da una delle più eminenti agenzie di affidabilità creditizia, l'affidabilità di emissioni analoghe dello stesso emittente verrà assunto come indicazione.  
Secondo il principio della diversificazione del rischio, il Fondo effettuerà investimenti in titoli trasferibili di vari tipi, quali obbligazioni a tasso fisso o variabile, obbligazioni indicizzate (obbligazioni il cui rendimento è legato ad un indice di titoli trasferibili) e obbligazioni subordinate, e sino al 25% del suo patrimonio netto in obbligazioni convertibili e obbligazioni con "warrant" (a patto che tali "warrant" siano su titoli trasferibili).  
Possono essere usate tecniche di "copertura" secondo la discrezione del Consiglio d'Amministrazione. Tuttavia non vi è alcuna garanzia del fatto che tale "copertura" sarà

efficace, per cui gli investitori non devono presumere che il portafoglio del Comparto sia protetto da fluttuazioni sfavorevoli dei mercati finanziari.

Il Fondo può, in via eccezionale e temporanea, tenere sino al 100% dei suoi attivi in contanti ed equivalenti dei contanti, se il Consiglio d'Amministrazione ritiene che ciò sia nell'interesse degli azionisti.

- i) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e OICR istituiti e/o gestiti da società appartenenti al medesimo gruppo della Società: 0%;
- l) stile di gestione adottato:  
il Fondo adotta uno stile di gestione attivo volto a cogliere le opportunità disponibili nel settore di investimento del Fondo, senza vincoli di particolari strategie di investimento.  
Il Fondo può adottare diverse strategie di gestione nell'intento di ridurre determinati rischi connessi con i suoi investimenti e di incrementarne il rendimento. Queste strategie attualmente comprendono l'uso di opzioni, contratti a termine non standardizzati su scambi di valuta e contratti a termine standardizzati e opzioni su di essi; in particolare, il Fondo utilizzerà obbligazioni governative, contratti di "futures" e "futures" sui tassi d'interesse a 3 mesi per gestire attivamente la durata del portafoglio.
- m) parametro di riferimento (benchmark): lo stile gestionale adottato non si presta ad essere confrontato con nessun parametro oggettivo di riferimento. La volatilità media annua attesa del valore della quota ritenuta accettabile è pari al 3-8%;
- n) destinazione dei proventi: il Fondo non prevede distribuzione di proventi;
- o) modalità di valorizzazione delle quote: vedi punto o) a pag. 5;
- p) forma organizzativa, denominazione e sede legale della relativa società:  
CompAM FUND  
Società di Investimento a Capitale Variabile  
4, boulevard Royal, L-2449 Lussemburgo

#### Principali caratteristiche di **Compam Fund – Bond Risk Z:**

- a) denominazione del Fondo: Compam Fund – Bond Risk Z;
- b) data di inizio di operatività del Fondo: 1° dicembre 2005;
- c) categoria del Fondo: Obbligazionari puri internazionali corporate;
- d) valuta di denominazione: Euro;
- e) finalità del Fondo:  
il Fondo ha lo scopo di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai contraenti mediante una gestione professionale del patrimonio. Il Fondo è indicato per investitori con esperienza che cercano di raggiungere particolari obiettivi di investimento; questo Fondo è progettato per l'obiettivo di investimento di accumulare capitale.
- f) orizzonte temporale minimo consigliato: superiore a 5 anni;
- g) profilo di rischio: Medio;
- h) composizione del Fondo:  
il Fondo investirà in obbligazioni o in altri titoli trasferibili a reddito fisso emessi da società, dal Tesoro di diversi paesi e/o da agenzie governative e/o da organizzazioni sovranazionali (quali la EBRD o la World Bank o la EIB).  
Il Fondo non sarà soggetto ad alcuna limitazione sull'affidabilità creditizia delle obbligazioni in cui investe. Sino al 100% del patrimonio netto del Comparto può essere investito in obbligazioni prive di qualità bancaria, incluse obbligazioni emesse in Paesi Emergenti.  
Secondo il principio della diversificazione del rischio, il Fondo effettuerà investimenti in titoli trasferibili di vari tipi, quali obbligazioni a tasso fisso o variabile, obbligazioni indicizzate (obbligazioni il cui rendimento è legato ad un indice di titoli trasferibili) e obbligazioni subordinate, e sino al 25% del suo patrimonio netto in obbligazioni convertibili e obbligazioni con "warrant".  
Possono essere usate tecniche di "copertura" secondo la discrezione del Consiglio d'Amministrazione. Tuttavia non vi è alcuna garanzia del fatto che tale "copertura" sarà efficace, per cui gli investitori non devono presumere che il portafoglio del Comparto sia protetto da fluttuazioni sfavorevoli dei mercati finanziari.

Il Fondo può, in via eccezionale e temporanea, tenere sino al 100% dei suoi attivi in contanti ed equivalenti dei contanti, se il Consiglio d'Amministrazione ritiene che ciò sia nell'interesse degli azionisti;

- i) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e OICR istituiti e/o gestiti da società appartenenti al medesimo gruppo della Società: 0%;
- l) stile di gestione adottato:  
il Fondo adotta uno stile di gestione attivo volto a cogliere le opportunità disponibili nel settore di investimento del Fondo, senza vincoli di particolari strategie di investimento.  
Il Fondo può adottare diverse strategie di gestione nell'intento di ridurre determinati rischi connessi con i suoi investimenti e di incrementarne il rendimento. Queste strategie attualmente comprendono l'uso di opzioni, contratti a termine non standardizzati su scambi di valuta e contratti a termine standardizzati e opzioni su di essi;
- m) parametro di riferimento (benchmark): lo stile gestionale adottato non si presta ad essere confrontato con nessun parametro oggettivo di riferimento. La volatilità media annua attesa del valore della quota ritenuta accettabile è pari al 8-14%;
- n) destinazione dei proventi: il Fondo non prevede distribuzione di proventi;
- o) modalità di valorizzazione delle quote: vedi punto o) a pag. 5;
- p) forma organizzativa, denominazione e sede legale della relativa società:  
CompAM FUND  
Società di Investimento a Capitale Variabile  
4, boulevard Royal, L-2449 Lussemburgo

Nominativo e indirizzo della società di revisione: Deloitte SA, 560 Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

#### Sezione D – Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale

##### 10) Costi

###### 10.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

La sottoscrizione del presente contratto non comporta alcun costo a carico diretto del Contraente né sul premio versato né su eventuali operazioni di riscatto o di trasferimento dei Fondi.

###### 10.1.1 Costi gravanti sul premio

Non sono previste commissioni di sottoscrizione.

###### 10.1.2 Costi in caso di riscatto e trasferimento Fondi (Switch)

Sia le operazioni di riscatto che quelle di trasferimento Fondi non prevedono costi.

##### 10.2 Costi gravanti sui Fondi

###### 10.2.1 Remunerazione della Società per l'attività di gestione

Il presente contratto prevede l'applicazione di una commissione per l'attività di gestione descritta al precedente punto 4), pari allo 0,40%, su base annua, del controvalore delle quote possedute dal Contraente.

Tale commissione è calcolata settimanalmente e prelevata annualmente, il primo martedì del mese di dicembre o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo dal numero totale di quote attribuite; il prelievo di tale commissione avviene mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto.

In caso di liquidazione del contratto in data antecedente a quelle di addebito della commissione, per riscatto o in caso di premorienza dell'Assicurato, verranno addebitate le commissioni maturate fino alla data di liquidazione.

La Società comunicherà al Contraente, mediante l'estratto conto annuale di cui al successivo punto 23.3, l'importo delle commissioni prelevato durante l'anno e la relativa data di addebito.

### 10.2.2 Remunerazione della SGR

I costi gravanti sugli OICR esterni e quindi indirettamente sul Contraente sono riportati nella seguente tabella:

	Emerging Market Short Term Z	Emerging Market Risk Z	European Equity Z	Equity Risk Z	Bond Euro Z	Bond Risk Z
Oneri di sottoscrizione e rimborso	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Commissioni di gestione	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%
Commissioni di overperformance (*)	10%	10%	10%	10%	10%	10%

(\*) sul rendimento positivo annuale del NAV per azione.

### 10.2.3 Altri costi gravanti sui Fondi

Inoltre ciascun Fondo, con le proprie risorse, paga tutte le spese di sua spettanza, che includeranno, ma non si limiteranno a, le spese di costituzione, le parcelle dovute al suo Consulente per investimenti, che includono gli onorari di rendimento, se ve ne sono, parcelle e spese dovute al suo Revisore dei Conti e contabile, alla Banca Depositaria e ai suoi corrispondenti, all'Agente Domiciliare e Amministrativo, al Custode del Registro e all'Agente di Trasferimento, alla Banca Corrispondente, all'Agente di Pagamento, all'Intestatario e Agente di Collocamento, all'Agente di Centralizzazione, ad Agenti di quotazione, ad Agenti di Pagamento, a rappresentanti permanenti in luoghi di registrazione, come pure ad ogni altro agente di cui si serve il Fondo, la remunerazione (se esiste) dei membri del Consiglio e le loro spese vive modiche, la copertura assicurativa, e ragionevoli costi di viaggio dovuti a riunioni del Consiglio, parcelle e spese per servizi di revisione contabile e di natura legale, spese per la registrazione del Fondo e il mantenimento di essa presso agenzie governative o borse valori nel Granducato del Lussemburgo e in qualsiasi altro paese, spese per i rendiconti e le pubblicazioni, inclusi i costi per la preparazione, la stampa, la pubblicizzazione e la diffusione di prospetti, memorie esplicative, rendiconti periodici o dichiarazioni di registrazione, e i costi dei rendiconti agli azionisti, tutte le tasse e le imposte, tariffe governative e affini, e tutte le altre spese operative, che includono il costo di acquisto e vendita di attivi, interessi, tariffe bancarie e di mediazione, spese postali telefoniche e di telex. Il Fondo ha facoltà di cumulare spese amministrative e di altro genere di tipo regolare o ricorrente sulla base di una stima del loro ammontare in modo rateale per periodi annuali o periodi differenti.

Ciascun Fondo è soggetto ad una tassa sul patrimonio pari allo 0,05% annuo.

### Compensi della Banca Depositaria, degli Agenti di Pagamento, Domiciliare, Amministrativo e di Trasferimento e del Conservatore del Registro

La Banca Depositaria, gli Agenti di Pagamento, Domiciliare, Amministrativo e di Trasferimento e il Custode del Registro hanno diritto di ricevere, dalle attività di ogni Comparto, un compenso di non più dello 0,3% annuo del NAV medio trimestrale del Comparto stesso durante il trimestre considerato, pagabile ogni trimestrale in arretrato, e comunque non inferiore a EUR 25.000,00 annuali. Oltre a ciò, la Banca Depositaria, gli Agenti di Pagamento, Domiciliare, Amministrativo e di Trasferimento e il Custode del Registro ha diritto ad un rimborso da parte del Fondo per le spese vive ragionevoli e i pagamenti effettuati e per le tariffe di eventuali corrispondenti.

### 11) Regime fiscale

Di seguito vengono illustrati il regime fiscale previsto per i premi e le prestazioni dalla normativa in vigore al momento della redazione della presente Nota Informativa.

#### 11.1 Tassazione del premio

Il premio versato sul presente contratto non è gravato da alcun tipo di imposta a carico del Contraente.

#### 11.2 Detrazione fiscale del premio

Il premio versato sul presente contratto non dà diritto ad alcuna detrazione d'imposta da parte del Contraente.

#### 11.3 Tassazione delle somme assicurate

##### 11.3.1 Capitale liquidato in caso di decesso dell'Assicurato

Il capitale corrisposto a seguito di decesso dell'Assicurato è esente da imposte e non concorre nella costituzione del reddito imponibile dei Beneficiari.

##### 11.3.2 Capitale liquidato in caso di riscatto

Le prestazioni liquidate dalla Società in tali casi sono diversamente trattate fiscalmente a seconda che il Beneficiario sia o meno un soggetto che esercita attività di impresa.

Nel caso in cui il Beneficiario sia un soggetto che esercita attività di impresa, il capitale liquidato per riscatto, nella parte eccedente i premi versati, costituisce reddito d'impresa: la Società liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna tassazione sostitutiva.

Nel caso in cui il Beneficiario sia un soggetto che non esercita attività di impresa, il capitale liquidato per riscatto nella parte eccedente i premi versati costituisce reddito di capitale (articolo 44 del TUIR) soggetto all'imposta sostitutiva del 12,50%, ai sensi dell'articolo 26-ter del D.P.R. n. 600/73: la Società procederà quindi alla liquidazione di quanto dovuto al netto di tale imposta.

##### 11.3.3 Rendita di opzione

La rendita percepibile a seguito dell'eventuale esercizio delle opzioni contrattuali illustrate al precedente punto 7), ottenuta convertendo il capitale al netto della tassazione indicata al punto precedente, è soggetta ad un diverso trattamento fiscale a seconda che il beneficiario sia o meno un soggetto che esercita attività d'impresa.

Nel caso in cui il Beneficiario sia un soggetto che esercita attività di impresa la parte di rendita derivante dai rendimenti finanziari riconosciuti dalla Società in fase di erogazione è considerata reddito d'impresa. La Società liquiderà quindi la rendita senza applicare alcuna tassazione sostitutiva.

Nel caso in cui il Beneficiario sia un soggetto che non esercita attività di impresa, la parte di rendita derivante dai rendimenti finanziari riconosciuti dalla Società in fase di erogazione costituisce reddito di capitale (art. 44 del TUIR), soggetto all'imposta sostitutiva, attualmente del 12,50%, ai sensi dell'art. 26-ter, del D.P.R. n. 600/73. La Società liquiderà quindi la rendita al netto di tale imposta.

## Sezione E – Altre informazioni sul contratto

### 12) Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto viene stipulato dal Contraente e, se persona diversa, dall'Assicurato con la firma della Proposta/Polizza contenente i dati e le dichiarazioni ivi richieste ed il contestuale pagamento del premio pattuito. Al momento della sottoscrizione della Proposta il Contraente deve indicare obbligatoriamente l'e-mail o, in mancanza, il numero di fax presso il quale inviare l'informativa periodica circa il valore delle quote investite in ciascun Fondo collegato al presente contratto.

Fintantoché il Contraente non abbia provveduto a corrispondere il premio il documento sottoscritto rappresenta una Proposta di contratto e pertanto non viene attivata alcuna copertura assicurativa. Dal momento in cui il Contraente abbia provveduto a corrispondere il premio pattuito e l'avvenuto pagamento sia riportato, a cura dell'incaricato della Società, sulla Proposta/Polizza sottoscritta, tutte le coperture assicurative vengono attivate immediatamente a partire dalla data di decorrenza.

La Società invierà al Contraente comunicazione scritta di accettazione della Proposta/Polizza e del numero definitivo assegnato a quest'ultima.

Vittoria Formula Risparmio Gestito prevede il versamento di un premio da corrispondere in un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione della proposta il cui importo deve essere almeno pari a euro 10.000,00. E' prevista inoltre la facoltà di effettuare, nel corso della vita del Contratto, dei versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a euro 10.000,00. Per ogni versamento aggiuntivo il Contraente indica le percentuali di allocazione dello stesso ai Fondi disponibili. La ripartizione tra i Fondi che ne deriva costituisce la nuova asset allocation obiettivo del Contraente.

Il pagamento dei premi viene effettuato mediante bonifico bancario sul conto corrente della Società indicato in Proposta.

#### 12.1 Sfera di applicazione

Il presente Contratto può essere sottoscritto senza alcuna limitazione relativa allo stato di salute, alla professione e alle eventuali attività sportive dell'Assicurato.

Vittoria Formula Risparmio Gestito può essere stipulato soltanto se, alla data di decorrenza del contratto, l'età contrattuale dell'Assicurato non è inferiore ad anni 18 anni e superiore ad anni 78. Per età contrattuale si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno. Qualora alla data di decorrenza siano trascorsi dall'ultimo compleanno sei mesi o più, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

#### 12.2 Conversione del premio in quote

Il premio versato viene destinato all'acquisizione di quote dei Fondi prescelti.

La Società si riserva la possibilità di inserire ulteriori OICR e/o istituire nuovi Fondi Interni Assicurativi, successivamente alla data di redazione della presente Nota Informativa, da collegare al presente Contratto. In tal caso la Società consegnerà preventivamente l'estratto della Nota Informativa aggiornata a seguito dell'inserimento dei nuovi Fondi unitamente al Regolamento di Gestione.

L'importo del premio investito è pari al premio versato.

Il numero delle quote acquistate, per ciascun Fondo, viene determinato dividendo il premio investito destinato a ciascun Fondo per il valore unitario delle quote rilevato il martedì della settimana successiva al versamento del premio oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

L'investimento in ciascun Fondo non potrà comunque risultare inferiore a 5.000,00 euro; a tale proposito si ricorda che sul contratto, in qualsiasi momento, devono sempre risultare attivi almeno due Fondi.

### 13) Lettera di conferma di investimento del premio

A seguito dell'avvenuta determinazione del capitale espresso in quote dei Fondi, la Società invia al Contraente, entro un termine massimo di dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione o, nel caso dei versamenti aggiuntivi, dalla data di valorizzazione del singolo versamento la Lettera Contrattuale di Conferma con le seguenti informazioni:

- il numero di polizza;
- il premio versato ed il premio investito;

- la data di decorrenza del contratto;
- la data di ricevimento della proposta in Società;
- la data di pagamento del premio;
- il numero di quote attribuite per ciascun Fondo attivato;
- il valore unitario delle quote e il giorno cui tale valore si riferisce;
- l'asset allocation obiettivo.

Pertanto la documentazione completa di un Contratto in vigore consiste nel presente Fascicolo Informativo, nella Proposta/Polizza compilata e sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato e nella prima Lettera Contrattuale di Conferma.

### 14) Riscatto

Al Contraente è riconosciuto il diritto, in qualsiasi momento successivo alla decorrenza del contratto, di riscattare totalmente o parzialmente il contratto.

Il valore di riscatto pagabile dalla Società, al lordo delle imposte stabilite dalla legge italiana, è pari al controvalore delle quote, nel caso di riscatto totale, o all'importo riscattato, nel caso di riscatto parziale.

Il controvalore delle quote è pari al numero di quote possedute in ciascun Fondo moltiplicato per il valore unitario delle stesse, valore rilevato il martedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di riscatto, oppure in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

A richiesta del Contraente, da inoltrare a

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Servizio Clienti  
Via Caldera 21, 20153 Milano  
Tel. 02 40918105 – Fax: 02 48204737  
E-Mail: [servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it](mailto:servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it)

la Società fornirà non oltre dieci giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato a quel momento.

Il riscatto totale comporta la risoluzione e quindi l'estinzione del contratto.

Nel caso in cui il Contraente decida di avvalersi delle opzioni contrattuali di cui al punto 7), deve comunicare per iscritto alla Società tale volontà.

Il Contraente deve procedere alla sottoscrizione del contratto nella consapevolezza che, non essendo prevista alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo prestata dalla Società, la risoluzione anticipata del contratto può comportare la restituzione di un capitale inferiore rispetto ai premi pagati.

Il Contraente può anche richiedere il rimborso di un importo inferiore al valore di riscatto: il riscatto parziale è concedibile con le modalità prima indicate, per importi non inferiori ad euro 10.000,00 sempreché il capitale maturato residuo sia almeno pari a 10.000,00 euro. In caso contrario la polizza sarà riscattata per il suo intero valore.

Nel richiedere il riscatto parziale il Contraente indica per ciascun Fondo posseduto il numero delle quote che intende riscattare. La ripartizione fra i Fondi residui che ne deriva, posto che in ogni caso almeno due Fondi devono restare attivi sul contratto, costituisce la nuova asset allocation obiettivo del Contraente. Tale nuova asset allocation obiettivo sarà riportata nella lettera, inviata dalla Società a seguito della richiesta di riscatto parziale, contenente le informazioni circa il numero delle quote rimborsate e dei rispettivi valori unitari di riferimento.

Sia il riscatto totale che il riscatto parziale non prevedono l'applicazione di alcun costo.

### 15) Operazioni di trasferimento di Fondi (Switch)

Il Contraente può, in qualsiasi momento, chiedere di rivedere la sua asset allocation obiettivo riallocando tutto o parte del suo investimento in altri Fondi. Il trasferimento viene concesso a condizione che su ciascun Fondo prescelto risulti un capitale non inferiore a euro 5.000,00; si ricorda a tale proposito che sul contratto devono, in ogni momento, risultare attivi almeno due Fondi.

La richiesta di trasferimento deve essere effettuata mediante richiesta scritta da inviare a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita

Via Caldera 21, 20153 Milano

L'operazione di switch non è gravata da costi.

La conseguente conversione delle quote viene effettuata attraverso il tasso di concambio determinato in base ai NAV dei rispettivi Fondi calcolati il martedì successivo alla data di ricezione della richiesta oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

A seguito di ogni operazione di switch sarà inviata al Contraente una lettera contenente informazioni in merito al numero delle quote rimborsate, di quelle attribuite e dei rispettivi valori unitari di riferimento.

#### 16) Revoca della proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto il Contraente ha facoltà di revocare la proposta (art. 176 del D.Lgs. 209/2005) senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, contenente gli elementi identificativi della Proposta, indirizzata al seguente recapito:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita  
Via Caldera 21 – 20153 Milano

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca la Società rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

#### 17) Diritto di recesso

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto ai sensi dell'art. 177 D.Lgs. 209/2005 entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione scritta alla Direzione della Società, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno da inviarsi al medesimo indirizzo riportato nel precedente punto 16), ed allegando l'originale della Lettera Contrattuale di Conferma e le eventuali Appendici.

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.

La conclusione del Contratto si considera avvenuta quando il premio pattuito è stato versato ed il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della Proposta/Polizza da parte della Società o, in luogo di tale accettazione, la Lettera Contrattuale di Conferma dell'investimento del premio versato al perfezionamento.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente il controvalore delle quote rilevato il martedì della settimana successiva alla data di ricevimento della comunicazione. Se tale giorno fosse festivo, il valore delle quote sarà rilevato il primo giorno lavorativo successivo.

#### 18) Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni

Il pagamento da parte della Società del valore di riscatto e del capitale in caso di decesso, avviene entro il termine massimo di trenta giorni dalla data di presentazione di tutti i documenti necessari, elencati per i vari casi all'art. 13 delle Condizioni di Polizza. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari a partire dal termine stesso.

La data in cui la richiesta di liquidazione viene consegnata alla Società completa di tutti i documenti necessari è la data presa in considerazione nei procedimenti di calcolo del capitale in caso di decesso e dell'importo di riscatto illustrati nei precedenti punti 5) e 14).

Si ricorda che il Codice Civile (art. 1952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Ogni pagamento viene effettuato dalla Società a favore degli aventi diritto tramite l'Agenzia in cui il contratto è stato stipulato oppure mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Beneficiario.

#### 19) Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

#### 20) Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto e tutte le comunicazioni ad esso relative vengono redatti in lingua italiana.

#### 21) Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società al seguente indirizzo:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. Servizio Clienti – Via Caldera n.21, 20153 Milano  
Tel. 02 40918105 – Fax: 02 48204737  
E-Mail: [servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it](mailto:servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi al seguente indirizzo:

ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti  
Via del Quirinale n.21, 00187 Roma  
Tel. 06 421331

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### 22) Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

La Società si impegna a consegnare, su richiesta del Contraente prima della conclusione del contratto, l'ultimo rendiconto annuale della gestione dei Fondi.

A disposizione della clientela la Società ha predisposto sul sito internet [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) diverse sezioni informative.

#### 23) Informativa in corso di contratto

##### 23.1 Informazioni relative alla Società

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati nella Sezione A.

##### 23.2 Informazioni relative al contratto

La Società fornirà per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella presente Nota Informativa e nel Regolamento dei Fondi che dovessero intervenire anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

##### 23.3 Informativa annuale

Con periodicità annuale, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Società comunicherà per iscritto al Contraente:

- il numero delle quote assegnate e il relativo controvalore all'inizio del periodo di riferimento;
- il dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nel periodo di riferimento e del relativo numero e controvalore delle quote assegnate;
- l'entità delle commissioni di gestione prelevate al Contraente a fronte dell'attività di gestione di cui al punto 4);
- il numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine del periodo di riferimento;
- l'asset allocation obiettivo scelta dal Contraente.

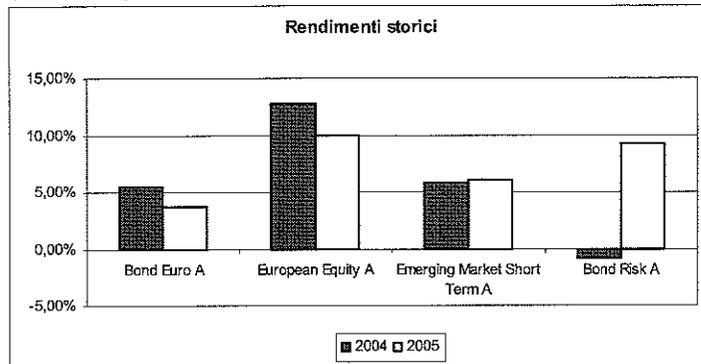
La Società si impegna ad inviare una comunicazione al Contraente, qualora in corso di contratto il controvalore in euro del capitale espresso in quote complessivamente detenuto si sia ridotto di oltre il 30% rispetto al premio investito, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni

ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tale comunicazione verrà effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

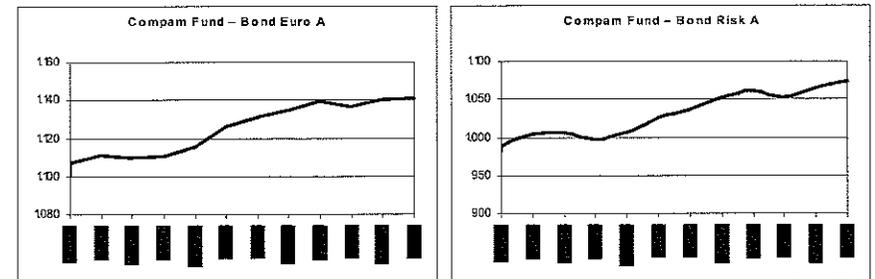
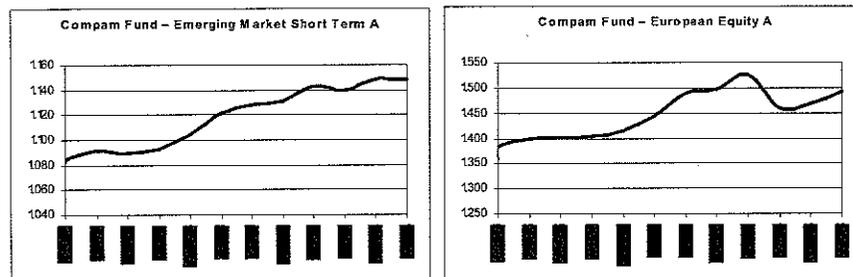
## Sezione F – Dati storici sui Fondi

### 24) Dati storici di rendimento

Data la recente costituzione dei Fondi non è possibile fornire alcun dato relativo al loro rendimento. E' però possibile valutare il rendimento dei corrispondenti Fondi CompAM di classe A. Di seguito si riporta quindi il grafico relativo ai rendimenti annui dei Fondi CompAM nel corso del periodo di operatività degli stessi:



Nel seguente grafico vengono invece riprodotti l'andamento del valore della quota dei Fondi CompAM di classe A nel corso dell'ultimo anno solare:



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Per i Fondi CompAM Equity Risk A e CompAM Emerging Market Risk A non è possibile offrire alcun dato sull'andamento della loro redditività.

### 25) Dati storici di rischio

Data la recente costituzione dei Fondi non è possibile fornire alcun dato relativo alla loro rischiosità. E' però possibile fornire alcune indicazioni circa i medesimi Fondi CompAM di classe A:

	Volatilità dichiarata ex-ante	Volatilità rilevata ex-post
Compam Fund – Emerging Market Short Term A	N.D.	1,89%
Compam Fund – Emerging Market Risk A	N.D.	N.D. (*)
Compam Fund – European Equity A	N.D.	6,37%
Compam Fund – Equity Risk A	N.D.	N.D. (*)
Compam Fund – Bond Euro A	N.D.	1,00%
Compam Fund – Bond Risk A	N.D.	2,93%

(\*) data la recente costituzione del Fondo non si dispone di un numero di osservazioni sufficienti a fornire un calcolo attendibile.

### 26) Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi degli OICR

Il TER è l'indicatore che fornisce la misura dei costi che hanno gravato sul patrimonio medio dei Fondi. Tale indicatore è dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo, compresi quelli sostenuti indirettamente per l'eventuale investimento nei singoli OICR sottostanti, ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Data la recente costituzione dei Fondi non è possibile fornire alcun dato relativo a tale indicatore, pertanto si rimanda alla sezione D per un'indicazione dei costi gravanti su tali Fondi.

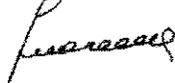
### 27) Turnover di portafoglio dei Fondi

Il turnover, o tasso annuo di movimentazione del portafoglio del Fondo, è dato dal rapporto, espresso in misura percentuale, fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Data la recente costituzione dei Fondi non è possibile fornire alcun dato relativo a tale indicatore.

Vittoria Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

L'Amministratore Delegato  
Roberto Guarena



## Condizioni di Polizza

### Articolo 1 - Prestazioni assicurate

In base al presente Contratto, la Società garantisce la liquidazione del capitale assicurato al verificarsi del decesso dell'Assicurato in qualunque epoca esso avvenga.

Il capitale assicurato, così come definito al successivo articolo 8, è pari al controvalore delle quote acquisite mediante impiego del premio unico versato dal Contraente alla stipula del contratto, o di eventuali premi aggiuntivi versati successivamente, al netto dei costi gravanti sui premi.

Il numero delle quote acquisite viene determinato dal rapporto tra l'importo del premio versato ed il valore unitario della quota relativo agli OICR collegati al contratto prescelti dal Contraente (di seguito definiti "Fondi").

### Articolo 2 – Entrata in vigore del contratto

Il Contratto entra in vigore immediatamente, ma non prima del giorno indicato sulla Lettera Contrattuale di Conferma quale data di decorrenza se successivo, con la sottoscrizione della Proposta/Polizza ed il contestuale pagamento del premio convenuto.

### Articolo 3 – Pagamento del premio

Il Contraente, a fronte delle prestazioni previste al precedente articolo versa, al momento della sottoscrizione della Proposta, il premio unico pattuito, con facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi nel corso del rapporto contrattuale.

Ciascun premio versato verrà investito nei Fondi, almeno due, scelti dal Contraente.

Il numero delle quote acquisite con l'importo del premio, viene determinato dividendo l'importo stesso per il valore unitario delle quote rilevato il martedì della settimana successiva al versamento del premio oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

### Articolo 4 – Collegamento con i Fondi

All'atto della sottoscrizione della Proposta il Contraente indicherà i Fondi, tra quelli messi a disposizione dalla Società, sui cui effettuare l'investimento del premio di perfezionamento. I Fondi attualmente disponibili sono:

- CompAM Fund – Emerging Market Short Term Z;
- CompAM Fund – Emerging Market Risk Z;
- CompAM Fund – European Equity Z;
- CompAM Fund – Equity Risk Z;
- CompAM Fund – Bond Euro Z;
- CompAM Fund – Bond Risk Z.

In caso di versamenti aggiuntivi l'investimento sarà effettuato sui Fondi indicati dal Contraente all'atto del versamento.

Le caratteristiche dei Fondi sono descritte in Nota Informativa e riportate nel Regolamento di Gestione consultabile sul sito internet della Società. Al momento della sottoscrizione della Proposta il Contraente deve indicare obbligatoriamente l'e-mail o, in mancanza, il numero di fax presso il quale inviare l'informativa periodica circa il valore delle quote investite in ciascun Fondo collegato al presente contratto.

Le prestazioni sono stabilite in base al controvalore delle quote delle linee di investimento prescelte. Per le quote non è garantito un valore minimo, così come non è previsto un rendimento minimo dell'investimento né il consolidamento delle rivalutazioni del valore delle quote.

Il Contraente può richiedere in qualsiasi momento, mediante comunicazione scritta da inviarsi alla Società, il trasferimento da un Fondo ad un altro. Tale trasferimento non è gravato da alcun costo.

Il trasferimento può essere totale o parziale; in questo ultimo caso il trasferimento viene concesso a condizione che su ciascun Fondo prescelto rimanga un controvalore non inferiore ad Euro 5.000,00.

## Articolo 5 – Attività di gestione della Società

La Società effettua periodicamente un'attività di gestione finalizzata a riposizionare i singoli portafogli dei Contraenti sulla base dell'asset allocation obiettivo definita dal Contraente e successivamente modificatasi per effetto delle oscillazioni dei valori di mercato dei diversi Fondi.

I Contraenti possono, in qualsiasi momento, modificare l'asset allocation obiettivo mediante le operazioni di switch, versamento aggiuntivo e riscatto parziale.

Sarà cura della Società, in questi casi, comunicare tale nuova asset allocation in occasione dell'invio della lettera di conferma dell'operazione.

Tale attività di gestione verrà effettuata il 15/4 e il 15/10 di ogni anno, oppure in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

A fronte di tale attività la Società preleverà annualmente il primo martedì del mese di dicembre o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo, mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto, una commissione pari allo 0,40% su base annua. In caso di liquidazione del contratto in data antecedente a quelle di addebito della commissione, per riscatto o in caso di premorienza dell'Assicurato, verrà effettuato il calcolo delle spettanze maturate fino alla data di liquidazione.

La Società comunicherà al Contraente, mediante l'estratto conto annuale, l'importo delle commissioni prelevato durante l'anno.

## Articolo 6 – Facoltà di revoca della Proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere. L'esercizio della facoltà di revoca da parte del Contraente richiede apposita comunicazione scritta alla Società. Quest'ultima entro trenta giorni dal ricevimento di detta comunicazione, rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

## Articolo 7 – Diritto di recesso dal Contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del Contratto.

La conclusione del Contratto si considera avvenuta quando il premio pattuito è stato versato e il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della Proposta/Polizza da parte della Società o, in luogo di tale accettazione, la Lettera Contrattuale di Conferma dell'investimento del premio di perfezionamento.

Il recesso ha effetto di liberare entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal Contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata.

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il controvalore delle quote rilevate il martedì della settimana successiva alla data di ricevimento della comunicazione. Se tale giorno fosse festivo, il valore delle quote sarà rilevato il primo giorno lavorativo successivo.

## Articolo 8 – Capitale assicurato in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato viene liquidato ai Beneficiari designati un capitale pari al controvalore delle quote; controvalore calcolato in base al valore unitario dei Fondi prescelti rilevato il martedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Società della comunicazione scritta dell'avvenuto decesso oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

Trascorsi almeno sei mesi dalla decorrenza del Contratto, nel caso in cui il capitale così ottenuto risultasse inferiore ai premi versati, la Società pagherà:

- il 101% di detto controvalore nel caso in cui l'età dell'Assicurato, all'epoca del decesso, sia compresa tra i 18 e i 75 anni;
- il 100,5% di detto controvalore nel caso in cui l'età dell'Assicurato, all'epoca del decesso, sia compresa tra i 76 e gli 80 anni;
- il 100% del controvalore in tutti gli altri casi.

Se il decesso dell'Assicurato avviene prima che la Società abbia provveduto alla conversione dei premi in quote, verrà restituito ai Beneficiari designati l'importo del premio versato.

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa del decesso senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

## Articolo 9 - Riscatto

Su esplicita richiesta del contraente, il contratto può essere riscattato per un importo pari al controvalore delle quote.

Il Contraente può anche richiedere il rimborso di un importo inferiore al valore di riscatto: il riscatto parziale è concedibile con le modalità prima indicate, per importi non inferiori a 10.000,00 euro sempreché il capitale maturato residuo sia almeno pari a 10.000,00 euro e che sul contratto risultino attivi, a seguito dell'operazione, almeno due Fondi. In caso contrario la polizza sarà riscattata per il suo intero valore.

## Articolo 10 – Opzioni esercitabili in caso di riscatto totale

Su richiesta del Contraente, il capitale liquidabile in caso di riscatto totale può essere convertito in una rendita rivalutabile sulla testa del Vitaliziato.

Le opzioni di rendita sono le seguenti:

- rendita annua da corrispondere finché il Vitaliziato sia in vita;
- rendita annua da corrispondere in modo certo per un prestabilito numero di anni e, successivamente, finché il Vitaliziato sia in vita;
- rendita annua vitalizia su due teste, quella del Vitaliziato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

Le opzioni di conversione appena elencate sono possibili a condizione che il conseguente importo di rendita annua risulti non inferiore a Euro 3.000,00.

I coefficienti di conversione per la determinazione della rendita annua di opzione, le condizioni regolanti l'erogazione e la rivalutazione della stessa saranno quelle in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione e saranno preventivamente sottoposte all'approvazione del Contraente.

## Articolo 11 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne faccia annotazione sull'originale di Polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratorio o del vincolatario.

## Articolo 12 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

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

In tali casi, le operazioni di riscatto, recesso, pegno o vincolo di polizza, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

## Articolo 13 - Pagamenti della Società

Tutti i pagamenti della Società avvengono dietro espressa richiesta degli aventi diritto. La richiesta di liquidazione viene formulata compilando il corrispondente modulo allegato alle presenti condizioni o

comunque fornendo le informazioni ivi richieste, allegando i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. La richiesta di liquidazione può essere consegnata all'Agenzia presso cui è stato stipulato il contratto o essere inviata direttamente alla Direzione della Società. In ogni caso la richiesta deve essere indirizzata a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita  
Via Caldera n. 21, 20153 Milano.

Ai fini del calcolo del valore di riscatto come data di richiesta di liquidazione viene considerata la data in cui quest'ultima è stata consegnata alla Società completa di tutta la documentazione necessaria.

#### **a) Liquidazioni per riscatto:**

Alla richiesta di riscatto sottoscritta dal Contraente vanno allegati i seguenti documenti:

- Lettera Contrattuale di Conferma, o dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali Appendici (solo in caso di riscatto totale);
- in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritta dal creditore o dal vincolatario;
- copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Contraente.

#### **b) Liquidazioni a seguito del decesso dell'Assicurato:**

Alla richiesta di liquidazione a seguito di decesso dell'Assicurato devono essere allegati i seguenti documenti:

- Lettera Contrattuale di Conferma, o dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali Appendici;
- certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
- relazione sanitaria del medico curante sulle cause del decesso dell'Assicurato, redatta su apposito modulo fornito dalla Società ed eventuale ulteriore documentazione di carattere sanitario per verificare l'esattezza delle dichiarazioni dell'Assicurato relative alle circostanze che hanno influenzato la valutazione del rischio, oppure, se il decesso è conseguente ad infortunio, copia del documento rilasciato dall'autorità competente da cui si desumano le precise circostanze del decesso;
- qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea a identificare tali aventi diritto;
- copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
- in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritta dal creditore o dal vincolatario;

ed inoltre, solo nel caso in cui Contraente ed Assicurato siano la stessa persona:

- atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà contenente anche l'indicazione che il Contraente è deceduto senza lasciare testamento; nel caso in cui esista un testamento è necessario fornire copia autentica di quest'ultimo.

La Società esegue il pagamento dovuto al più tardi entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione di cui sopra. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio legale di interesse. Il pagamento viene effettuato tramite l'Agenzia presso la quale il contratto è stato stipulato o direttamente mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Beneficiario.

### **Articolo 14 – Prestiti**

Sul presente Contratto non possono, in nessun caso, essere concessi prestiti al Contraente da parte della Società.

### **Articolo 15 - Variazioni contrattuali**

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

- un mutamento della legislazione applicabile al Contratto che comporti una modifica della disciplina contrattuale;

- una variazione della disciplina fiscale applicabile al presente Contratto, alla Società od ai Fondi, che comporti una modifica della disciplina contrattuale;
- una modifica del Regolamento dei Fondi.

Al verificarsi di tali evenienze la Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le modifiche contrattuali, mediante comunicazione scritta inviata via e-mail o, in mancanza, via fax ai recapiti indicati dal Contraente.

Il Contraente che non intenda accettare le suddette modifiche, dovrà darne comunicazione alla Società entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione della Società, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento; in tal caso il Contratto si risolve di diritto e verrà liquidato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione il controvalore delle quote rilevato il martedì della settimana successiva al ricevimento da parte della Società della comunicazione scritta della richiesta di risoluzione oppure, se festivo, il primo giorno di valorizzazione successivo. In mancanza di comunicazione da parte del Contraente, il contratto resta in vigore alle nuove Condizioni di Polizza.

### **Articolo 16 - Nuovi Fondi**

La Società ha la facoltà di istituire ulteriori Fondi ai quali ciascun Contraente potrà accedere con le modalità previste all'Articolo 3.

Ogni Fondo di nuova istituzione verrà disciplinato da apposito Regolamento e ciascun Contraente sarà informato in merito alla sua costituzione.

La Società si impegna a consegnare, in via preventiva, l'estratto della Nota Informativa aggiornata a seguito dell'introduzione dei nuovi Fondi unitamente al Regolamento di Gestione.

### **Articolo 17 - Foro competente**

Per le controversie relative alla presente polizza il Foro competente è quello del luogo di residenza o domicilio del Consumatore.

L'assicurazione è regolata dalla legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal Contratto, valgono le norme di legge.

## **Glossario**

Per agevolare la comprensione dei termini assicurativi che con maggior frequenza ricorrono nel presente fascicolo, di seguito si riportano quelli d'uso più comune con le relative definizioni:

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

**Asset Allocation** – Allocazione del portafoglio fra i diversi Fondi disponibili.

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

**Benchmark** – Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischio, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo Interno Assicurativo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato della gestione.

**Beneficiario** – Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Capitale Protetto** – Indicato nel polizze per le quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

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

**Composizione del Fondo** – Informazione sulle attività di investimento del Fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

**Conclusione del contratto** – E' l'atto che esprime l'accettazione da parte della Società della Proposta di Contratto sottoscritta dal Contraente. L'accettazione può avvenire mediante espressa comunicazione scritta da parte della Società o con la consegna della Lettera Contrattuale di Conferma sottoscritta dalla medesima.

**Condizioni di Polizza** – Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**Conflitto di interesse** – Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

**Contraente** – Il soggetto, persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto.

**Contratto** – Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Controvalore in Euro del capitale espresso in quote** – L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al Contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

**Costi gravanti sul premio** – Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

**Costo percentuale medio annuo** – Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dal premio ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Data di decorrenza** – E' il giorno d'inizio del Contratto e, sempre che il premio sia stato regolarmente corrisposto, dalla quale decorre l'efficacia del contratto.

**Dati storici** – Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal Fondo negli ultimi anni.

**Durata contrattuale** – Periodo durante il quale il Contratto è efficace e le prestazioni sono operanti.

**Estratto conto annuale** – Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto.

**Fascicolo informativo** – L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza
- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Polizza, comprensive del Regolamento dei Fondi
- Glossario
- Proposta
- Moduli amministrativi.

**Fondo** – OICR collegato al presente contratto in cui viene fatto confluire il premio, al netto dei costi, versato dal Contraente, il quale viene convertito in quote ("unit") del Fondo stesso.

**Investment grade** – Sono i titoli obbligazionari che, nella scala definita dalla società Standard & Poor's, presentano una classe di rating pari a AAA, AA, A e BBB, in ordine decrescente di merito creditizio.

**ISVAP** – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Liquidazione** – Pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

**Nota informativa** – Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al Contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie del Contratto.

**OICR** – Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

**Opzione** – Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile in caso di riscatto sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per il presente Contratto, si concreta nella opportunità di scegliere che il capitale liquidabile sia convertito in una rendita vitalizia.

**Patrimonio del Fondo** – Valore ottenuto sommando le attività presenti nel Fondo Interno Assicurativo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

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

**Polizza** – Documento che attesta l'esistenza del Contratto di assicurazione.

**Polizza unit-linked** – Contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in uno o più Fondi.

**Premio investito** – Premio, al netto delle componenti di costo, impiegato per l'acquisto di quote dei Fondi a cui sono collegate le prestazioni del Contratto.

**Premio unico** – Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società all'atto della sottoscrizione della Proposta a fronte delle prestazioni previste dal Contratto.

**Prestazione** – Somma pagabile sotto forma di capitale che la Società corrisponde al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

**Profilo di rischio** – Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dai Fondi a cui il Contratto è collegato.

**Proposta** – Documento sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Quota** – Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il Fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali viene impiegato il premio, al netto dei costi, versato dal Contraente.

**Recesso** – Diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione, e di farne cessare gli effetti.

**Regolamento di Gestione dei Fondi** – Documento che riporta la disciplina contrattuale dei Fondi, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del Fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative a ciascun Fondo Interno quale ad esempio la categoria.

**Revoca** – Diritto del proponente di revocare la Proposta prima della conclusione del Contratto.

**Riscatto** – Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione totale, o parziale, del controvalore in Euro del capitale espresso in quote dei Fondi posseduti al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Polizza.

**Scheda Sintetica** – Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento e i costi.

**SGR (Società di Gestione del Risparmio)** – Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

**Società** – Compagnia (Vittoria Assicurazioni S.p.A.) autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

**Total expenses ratio (TER)** – Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio dei Fondi, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico di ciascun Fondo ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

**Turnover** – Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei Fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

**Valore unitario della quota** – Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo alla stessa data.

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

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



Vittoria Formula Risparmio Gestito – Contratto di assicurazione Unit Linked a vita intera

**RICHIESTA DI VARIAZIONE**

Agenzia \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_ Polizza n. \_\_\_\_\_

Io sottoscritto \_\_\_\_\_ C.F./P.I. \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome

Nato a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

residente a: \_\_\_\_\_  
Indirizzo Comune Provincia CAP

Recapito telefonico \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

In qualità di Contraente della polizza sopra indicata, in base alle Condizioni di Polizza, chiedo di dare corso alle seguenti variazioni contrattuali:

**A Modifica del beneficio in caso di decesso dell'Assicurato**, che deve intendersi da questo momento, in sostituzione di quanto precedentemente indicato, attribuito a favore di:

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**B Modifica dell'indirizzo di residenza**, che deve intendersi variato come segue:

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
 Indirizzo \_\_\_\_\_ Recapito telefonico \_\_\_\_\_

**Contraente**

Data, \_\_\_\_\_  
(Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda)

(Spazio riservato all'Agenzia)  
 L'AGENTE \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_

Ai sensi del D.lgs. n. 196 del 30/06/2003 La informiamo che i dati personali conferiti con il presente modulo verranno trattati da Vittoria Assicurazioni S.p.A. esclusivamente allo scopo di provvedere a dare corso alla richiesta da Lei inoltrata.



Vittoria Formula Risparmio Gestito – Contratto di assicurazione Unit Linked a vita intera  
**DENUNCIA DI SINISTRO**

Agenzia \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_ Polizza n. \_\_\_\_\_

Assicurato \_\_\_\_\_ Data decesso \_\_\_\_\_

I sottoscritti Beneficiari, in base alle Condizioni di Polizza, chiedono la liquidazione del capitale assicurato in seguito al decesso dell'Assicurato e a tal fine allegano i documenti richiesti all'articolo 13 lett. b) delle Condizioni di Polizza.

**1)** \_\_\_\_\_ C.F./P.I. \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome

Nato a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

Residente in: Indirizzo \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_\_\_ **Data** \_\_\_\_\_ **Firma** \_\_\_\_\_

**2)** \_\_\_\_\_ C.F./P.I. \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome

Nato a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

Residente in: Indirizzo \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_\_\_ **Data** \_\_\_\_\_ **Firma** \_\_\_\_\_

**3)** \_\_\_\_\_ C.F./P.I. \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome

Nato a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

Residente in: Indirizzo \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_\_\_ **Data** \_\_\_\_\_ **Firma** \_\_\_\_\_

**Nel caso in cui il numero dei beneficiari sia superiore rispetto a quelli predisposti nella presente richiesta si prega di compilare più copie del presente modulo.**

Si richiede di bonificare l'importo dovuto mediante bonifico bancario utilizzando le seguenti coordinate bancarie:

BANCA : \_\_\_\_\_ AGENZIA/FIL: \_\_\_\_\_  
 C/C INTESTATO A \_\_\_\_\_

CIN  ABI  CAB  C/C

In caso di polizza sottoposta a Pegno, Vincolo o Beneficio Accettato, la presente richiesta avrà efficacia solo se sottoscritta anche dal Creditore, Vincolatario o Beneficiario.

**Benestare all'operazione del Creditore o Vincolatario o Beneficiario**

Data \_\_\_\_\_  
(Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda)

(Spazio riservato all'Agenzia)  
 L'AGENTE \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_

Ai sensi del D.lgs. n. 196 del 30/06/2003 La informiamo che i dati personali conferiti con il presente modulo verranno trattati da Vittoria Assicurazioni S.p.A. esclusivamente allo scopo di provvedere a dare corso alla richiesta da Lei inoltrata.



Formula Risparmio Gestito – Contratto di assicurazione Unit Linked a vita intera

**RICHIESTA DI RISCATTO**

Agenzia \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_ Polizza n. \_\_\_\_\_

Io sottoscritto \_\_\_\_\_ C.F./P.I. \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome

Nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
Provincia

residente a: \_\_\_\_\_  
Indirizzo Comune Provincia CAP

Recapito telefonico \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

In qualità di Contraente della polizza sopra indicata, in base alle Condizioni di Polizza, chiedo:

- A Il riscatto totale della polizza**, allegando i documenti richiesti all'art. 13 lettera a) delle Condizioni di Polizza.
- B Il riscatto parziale**, consapevole che il riscatto parziale del contratto determinerà la conseguente riduzione del capitale nella misura dell'importo richiesto. L'importo di riscatto parziale sarà pari al controvalore delle quote dei Fondi CompAM sottoindicati:

Equity Risk Z       Emerging Market Risk Z       Bond Risk Z  
 Emerging Market Short term Z       European Equity Z       Bond Euro Z

Si richiede di bonificare l'importo dovuto mediante bonifico bancario utilizzando le seguenti coordinate bancarie:

BANCA : \_\_\_\_\_ AGENZIA/FIL: \_\_\_\_\_

C/C INTESTATO A: \_\_\_\_\_

CIN  ABI  CAB  C/C

In caso di polizza sottoposta a Pegno, Vincolo o Beneficio Accettato, la presente richiesta avrà efficacia solo se sottoscritta anche dal Creditore, Vincolatario o Beneficiario.

Data, \_\_\_\_\_

**Contraente**

**Benestare all'operazione del Creditore o Vincolatario o Beneficiario**

\_\_\_\_\_  
(Firma ed eventuale timbro dell'Azienda)

\_\_\_\_\_  
(Firma ed eventuale timbro dell'Azienda)

(Spazio riservato all'Agenzia)

L'AGENTE \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_

Ai sensi del D.lgs. n. 196 del 30/06/2003 La informiamo che i dati personali conferiti con il presente modulo verranno trattati da Vittoria Assicurazioni S.p.A. esclusivamente allo scopo di provvedere a dare corso alla richiesta da Lei inoltrata.



Formula Risparmio Gestito – Contratto di assicurazione Unit Linked a vita intera

**RICHIESTA DI SWITCH**

Agenzia \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_ Polizza n. \_\_\_\_\_

Io sottoscritto \_\_\_\_\_ C.F./P.I. \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome

Nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
Provincia

residente a: \_\_\_\_\_  
Indirizzo Comune Provincia CAP

Recapito telefonico \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

In qualità di Contraente della polizza sopra indicata, in base alle Condizioni di Polizza, chiedo il trasferimento delle quote nei Fondi indicati sulla base delle seguenti percentuali obiettivo (almeno due Fondi):

Equity Risk Z       Emerging Market Risk Z       Bond Risk Z  
 Emerging Market Short term Z       European Equity Z       Bond Euro Z

Successivamente al trasferimento le percentuali indicate potranno subire una variazione per effetto dell'andamento delle quotazioni dei Fondi.

Il sottoscritto Contraente:

- conferma che le dichiarazioni contenute nella presente Proposta, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- dichiara di aver preso atto dell'informativa resa ai fini dell'art. 13 del D.Lgs. n.196, e acconsente al trattamento ed alla comunicazione dei propri dati personali nell'ambito e con i limiti indicati nell'informativa a condizione che siano rispettate le disposizioni della normativa vigente.

Data \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_



Formula Risparmio Gestito – Contratto di assicurazione Unit Linked a vita intera

**VERSAMENTO AGGIUNTIVO**

Agenzia \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_ Polizza n. \_\_\_\_\_

Io sottoscritto \_\_\_\_\_ C.F./P.I. \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome

Nato a \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ / / \_\_\_\_\_

residente a: \_\_\_\_\_  
Indirizzo Comune Provincia CAP

Recapito telefonico \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

In qualità di Contraente della polizza sopra indicata, in base alle Condizioni di Polizza, chiedo di effettuare un versamento aggiuntivo sui seguenti Fondi CompAM:

- |   |   |                                      |
|---|---|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Equity Risk Z                | <input type="checkbox"/> Emerging Market Risk Z | <input type="checkbox"/> Bond Risk Z |
| <input type="checkbox"/> Emerging Market Short term Z | <input type="checkbox"/> European Equity Z      | <input type="checkbox"/> Bond Euro Z |

Totale premio pagato \_\_\_\_\_ euro

Il pagamento del premio è stato effettuato mediante bonifico bancario sul c/c n. 43984060 presso CARIPARMA - FILIALE MILANO - CAB 01627 - ABI 06230 - CIN X intestato a VITTORIA ASSICURAZIONI S.p.A.

Fermo restando che la proposta, regolarmente compilata e sottoscritta, deve pervenire in originale alla Società, è necessario l'inoltro preventivo della stessa alla divisione vita, al fax n. 02/48219571 unitamente ad una copia del bonifico effettuato.

La Società provvederà a comunicare per iscritto la conclusione del contratto e la trasformazione in Polizza della presente Proposta nonché il numero delle quote acquisite con il versamento del premio.

Il sottoscritto Contraente:

- confessa che le dichiarazioni contenute nella presente proposta, anche se materialmente scritte da altri, sono complete e veritiere;
- dichiara di aver preso atto dell'informativa resa ai fini dell'art. 13 del D.Lgs. n.196, e acconsente al trattamento ed alla comunicazione dei propri dati personali nell'ambito e con i limiti indicati nell'informativa a condizione che siano rispettate le disposizioni della normativa vigente.

Data \_\_\_\_\_  
Il Contraente Generalità e firma di chi raccoglie i dati

