



## Contratto di capitalizzazione a capitale rivalutabile ed a premio annuo

- premio costante  
(Tariffa 502A)
- premio rivalutabile  
(Tariffa 502B)

### Fascicolo Informativo

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 30/6/2003 n. 196

- Tariffa a premio costante  
(Tariffa 502A)
- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Polizza

- Tariffa a premio rivalutabile  
(Tariffa 502B)
- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Polizza

- Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile
- Glossario
- Moduli amministrativi
- Fac-simile contratto

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



**Vittoria Assicurazioni**

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

**Informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 30 Giugno 2003 n.196**

A) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative	pag. 3
B) Modalità d'uso dei dati personali	pag. 4
C) Diritti dell'interessato	pag. 4

**Scheda Sintetica (Tariffa 502A)**

1. Informazioni Generali	pag. 6
2. Caratteristiche del contratto	pag. 6
3. Prestazioni e garanzie offerte	pag. 7
4. Costi	pag. 7
5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata	pag. 9
6. Diritto di ripensamento	pag. 9

**Nota Informativa (Tariffa 502A)**

Premessa	pag. 10
Sezione A - Informazioni sull'Impresa di Assicurazione	pag. 10
Sezione B - Informazioni sulle prestazioni e sulle garanzie offerte	pag. 11
Sezione C - Informazioni sulla Gestione Separata Fondo Vittoria Rendimento Mensile	pag. 15
Sezione D - Informazioni sui costi e regime fiscale	pag. 16
Sezione E - Altre informazioni sul contratto	pag. 19
Sezione F - Progetto esemplificativo delle prestazioni	pag. 24

**Condizioni di Polizza (Tariffa 502A)**

Art. 1 - Prestazioni	pag. 28
Art. 2 - Entrata in vigore del contratto	pag. 28
Art. 3 - Facoltà di revoca della proposta	pag. 28
Art. 4 - Diritto di recesso dal contratto	pag. 28
Art. 5 - Pagamento dei premi	pag. 28
Art. 6 - Interruzione del pagamento dei premi. Riattivazione	pag. 29
Art. 7 - Rendimento finanziario attribuito al contratto – Clausola di rivalutazione	pag. 29
Art. 8 - Riduzione	pag. 30
Art. 9 - Riscatto	pag. 30
Art. 10 - Opzioni esercitabili alla scadenza	pag. 31
Art. 11 - Prestiti	pag. 31
Art. 12 - Cessione, pegno e vincolo	pag. 32
Art. 13 - Beneficiari	pag. 32
Art. 14 - Pagamenti della Società	pag. 32
Art. 15 - Foro Competente	pag. 33

## Scheda Sintetica (Tariffa 502B)

1. Informazioni Generali	pag. 34
2. Caratteristiche del contratto	pag. 34
3. Prestazioni e garanzie offerte	pag. 35
4. Costi	pag. 35
5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata	pag. 37
6. Diritto di ripensamento	pag. 37

## Nota Informativa (Tariffa 502B)

Premessa	pag. 38
Sezione A - Informazioni sull'Impresa di Assicurazione	pag. 38
Sezione B - Informazioni sulle prestazioni e sulle garanzie offerte	pag. 39
Sezione C - Informazioni sulla Gestione Separata Fondo Vittoria Rendimento Mensile	pag. 43
Sezione D - Informazioni sui costi e regime fiscale	pag. 44
Sezione E - Altre informazioni sul contratto	pag. 47
Sezione F - Progetto esemplificativo delle prestazioni	pag. 52

## Condizioni di Polizza (Tariffa 502B)

Art. 1 - Prestazioni	pag. 56
Art. 2 - Entrata in vigore del contratto	pag. 56
Art. 3 - Facoltà di revoca della proposta	pag. 56
Art. 4 - Diritto di recesso dal contratto	pag. 56
Art. 5 - Pagamento dei premi	pag. 56
Art. 6 - Interruzione del pagamento dei premi. Riattivazione	pag. 57
Art. 7 - Rendimento finanziario attribuito al contratto – Clausola di rivalutazione	pag. 57
Art. 8 - Riduzione	pag. 59
Art. 9 - Riscatto	pag. 59
Art. 10 - Opzioni esercitabili alla scadenza	pag. 59
Art. 11 - Prestiti	pag. 60
Art. 12 - Cessione, pegno e vincolo	pag. 60
Art. 13 - Beneficiari	pag. 60
Art. 14 - Pagamenti della Società	pag. 61
Art. 15 - Foro Competente	pag. 62

<b>Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile</b>	pag. 63
--	---------

<b>Glossario</b>	pag. 64
------------------	---------

## Moduli Amministrativi

Modulo richiesta di variazione	pag. 67
Modulo richiesta di riscatto	pag. 68
Modulo richiesta di liquidazione del capitale a scadenza	pag. 69
Modulo di riscatto a seguito decesso del Contraente	pag. 70

<b>Fac-simile contratto</b>	pag. 71
-----------------------------	---------

## Informativa ai sensi dell'art.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>. 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.

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

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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 consortili propri del settore assicurativo (v. nota 7, punto d e punto e); -altri soggetti pubblici (v. nota 7, punto f).

<sup>4</sup> Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio di denaro.

<sup>5</sup> 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

<sup>6</sup> Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

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

- a. assicuratori, coassicuratori (indicati 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 (indicata 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

## 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, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; 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. -

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 consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati - quali : Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giochi 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 consorziate, 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 Giochi 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 antiriciclaggio 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. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; 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 Ciro 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; 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.

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".

<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 (tariffa 502A)

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 Capitale Garantito

#### 1.c) Tipologia del contratto

Contratto di capitalizzazione a capitale rivalutabile ed a premio annuo costante.

Le prestazioni del presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento finanziario di una gestione interna separata di attivi.

#### 1.d) Durata

Il contratto può essere stipulato per una durata compresa tra dieci e venti anni e può essere riscattato trascorso un anno dalla sua sottoscrizione.

Qualora la richiesta di riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno.

#### 1.e) Pagamento dei premi

Pagamento dei premi in annualità anticipate costanti.

Premio annuo minimo iniziale: 1.000,00 euro.

Periodo di pagamento dei premi inferiore di cinque anni rispetto alla durata del contratto.

### 2. Caratteristiche del contratto

Il contratto consiste in una operazione esclusivamente finanziaria finalizzata alla costituzione di un capitale da percepire alla scadenza contrattuale, il cui ammontare dipende dall'importo e dal numero dei premi versati nonché dalle rivalutazioni annualmente riconosciute. Tali rivalutazioni dipendono dal rendimento ottenuto dal Fondo a gestione separata Vittoria Rendimento Mensile e, una volta riconosciute, restano consolidate, cioè acquisite in via definitiva.

Essendo garantita comunque la corresponsione a scadenza di un capitale minimo, tale contratto è rivolto a chi privilegia l'obiettivo di effettuare un investimento non rischioso e conseguentemente non nutra aspettative di alti rendimenti, ma piuttosto di rendimenti relativamente stabili nel tempo con un livello minimo garantito.

Per la comprensione del meccanismo di partecipazione ai rendimenti finanziari, dello sviluppo delle prestazioni, del valore di riscatto si rimanda al Progetto Esemplificativo illustrato nella sezione F della Nota Informativa.

La Società è tenuta a consegnare il Progetto Esemplificativo elaborato in forma

personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

### 3. Prestazioni e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### Prestazioni alla scadenza contrattuale

Il pagamento ai Beneficiari designati in polizza del capitale rivalutato.

#### Opzioni contrattuali

Il capitale liquidabile alla scadenza, su espressa volontà del Contraente, che designa il Vitaliziato, può essere convertito in:

- una rendita annua pagabile fino a che il Vitaliziato è in vita;
- una rendita pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente fino a che il Vitaliziato è in vita;
- una rendita annua pagabile fino al decesso del Vitaliziato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona preventivamente designata fino a quando questa è in vita.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento e viene rivalutata ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

#### Garanzie offerte

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse annuo minimo garantito del 2% in base al quale, in corrispondenza dell'importo del premio e della durata contrattuale, è calcolato il capitale iniziale indicato in polizza. Il capitale iniziale rappresenta anche il capitale minimo liquidabile alla scadenza contrattuale.

Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto eccedente il tasso minimo contrattualmente garantito del 2% determina la rivalutazione del capitale che resta definitivamente acquisita.

Nel caso in cui il Contraente non completi la prima annualità di premio il contratto si risolve e le rate corrisposte dal contraente restano acquisite dalla società.

In caso di riscatto il Contraente, limitatamente ai primi anni di durata, sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo 7 delle Condizioni di Polizza.

### 4. Costi

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate alla Sezione D della Nota Informativa.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto,

nella tabella che segue viene 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.

Tale indicatore, che è determinato al lordo degli oneri fiscali adottando per il Fondo Vittoria Rendimento Mensile l'ipotesi stabilita dall'ISVAP di un rendimento annuo costante del 4%, non varia in base all'età o al sesso dell'Assicurato.

A titolo di esempio, con riferimento alla tabella che segue in cui si ipotizza una durata contrattuale di quindici anni ed il versamento (per i primi dieci anni) di un premio annuo di 1.500,00 euro, il Costo percentuale medio al decimo anno è pari al 2,38%. Ciò significa che i costi gravanti sul contratto in caso di riscatto al decimo anno riducono il potenziale rendimento del 2,38% per ogni anno del rapporto contrattuale. Il Costo percentuale medio del quindicesimo anno, nella stessa tabella pari all'1,57%, indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino alla scadenza.

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

### Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

#### Gestione Separata Vittoria Rendimento Mensile

Indicatore determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Premio annuo: 1.000,00		Premio annuo: 1.500,00		Premio annuo: 3.000,00	
Durata: 10 anni		Durata: 10 anni		Durata: 10 anni	
Età: Qualunque		Età: Qualunque		Età: Qualunque	
Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque	
Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo
5	3,98%	5	3,70%	5	3,41%
10	1,91%	10	1,81%	10	1,70%

  

Premio annuo: 1.000,00		Premio annuo: 1.500,00		Premio annuo: 3.000,00	
Durata: 15 anni		Durata: 15 anni		Durata: 15 anni	
Età: Qualunque		Età: Qualunque		Età: Qualunque	
Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque	
Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo
5	5,83%	5	5,55%	5	5,27%
10	2,53%	10	2,38%	10	2,22%
15	1,65%	15	1,57%	15	1,49%

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”**  
**Gestione Separata Vittoria Rendimento Mensile**  
 Indicatore determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Premio annuo: 1.000,00		Premio annuo: 1.500,00		Premio annuo: 3.000,00	
Durata: 20 anni		Durata: 20 anni		Durata: 20 anni	
Età: Qualunque		Età: Qualunque		Età: Qualunque	
Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque	
Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo
5	7,64%	5	7,36%	5	7,08%
10	3,52%	10	3,37%	10	3,21%
15	1,99%	15	1,89%	15	1,79%
20	1,49%	20	1,43%	20	1,36%

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi cinque anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del quinto anno.

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dal Fondo a Gestione Separata Vittoria Rendimento Mensile negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2002	5,72%	4,58%	4,67%	2,50%
2003	5,02%	4,02%	3,73%	2,50%
2004	5,01%	4,01%	3,59%	2,00%
2005	4,52%	3,62%	3,16%	1,70%
2006	4,88%	3,90%	3,86%	2,00%

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

## 6. 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.

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 (tariffa 502A)

## 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 30.451.623,00 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

Al fine di perseguire i migliori rendimenti del Fondo Vittoria Rendimento Mensile, Vittoria Assicurazioni iscrive negli attivi di quest'ultimo partecipazioni relative a società immobiliari controllate dalla medesima.

In ogni caso Vittoria Assicurazioni, in presenza di un potenziale conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa la Società non ha in essere alcun accordo in base al quale percepisca da terzi commissioni in relazione a quote di OICR o altre attività iscritte nel Fondo. Qualora in futuro venissero sottoscritti accordi di tale natura la Società si impegna a:

- sottoscrivere i medesimi perseguendo il miglior risultato per il Contraente;
- riconoscere al Fondo le commissioni e più in generale le utilità percepite in modo tale che queste concorrano alla determinazione dei rendimenti annui del Fondo;
- indicare nel rendiconto annuale del rendimento del Fondo le utilità ricevute e retrocesse agli Assicurati.

## Sezione B – Informazioni sulle prestazioni e sulle garanzie offerte

### 3) Prestazioni e garanzie offerte

Il contratto qui descritto consiste in una operazione di capitalizzazione a premio annuo costante dovuto per un periodo inferiore a quello della durata contrattuale.

A fronte della sottoscrizione del presente contratto e del pagamento dei premi pattuiti da parte del Contraente, Vittoria Assicurazioni assume l'impegno di corrispondere alla scadenza contrattuale, a favore dei Beneficiari designati, il capitale garantito ossia il capitale iniziale indicato in polizza incrementato delle rivalutazioni riconosciute annualmente in base al rendimento finanziario del Fondo Vittoria Rendimento Mensile come illustrato al successivo punto 5).

L'importo del capitale iniziale dipende esclusivamente dall'ammontare del premio annuo e dal periodo di pagamento dei premi pattuiti; tale importo è determinato in base ad un tasso d'interesse annuo (detto anche tasso tecnico) del 2%. Dall'applicazione del tasso tecnico ne discende che sui premi versati, al netto dei costi indicati al successivo punto 8.1.1, Vittoria Assicurazioni garantisce un beneficio finanziario minimo del 2% annuo.

Le rivalutazioni del capitale garantito vengono riconosciute ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza di polizza e restano definitivamente acquisite; pertanto in occasione delle successive rivalutazioni anniversary l'importo raggiunto dal capitale garantito può solo aumentare, al limite restare invariato, ma mai diminuire.

Al Contraente, purché sia stata corrisposta almeno la prima annualità di premio, sono inoltre riconosciuti i seguenti diritti:

- Il diritto di sospendere il pagamento dei premi con conseguente riduzione del capitale garantito, così come illustrato al successivo punto 12);
- il diritto di riscattare il contratto nei limiti e con le modalità di cui al successivo punto 13).

La durata del contratto viene stabilita dal Contraente al momento della sottoscrizione con un minimo di dieci anni ed un massimo di venti.

### 4) Premio

Il Contraente acquisisce tutti i diritti contrattuali con il pagamento in via anticipata (ossia all'inizio di ogni annualità contrattuale) di un premio annuo il cui importo non può essere inferiore a 1.000,00 euro e resta costante per tutto il periodo di pagamento.

Il periodo di pagamento dei premi annui è pari a quello della durata contrattuale diminuito di cinque anni.

Sul premio annuo pattuito, a copertura delle spese di amministrazione e commerciali sostenute dalla Società vengono applicati i costi illustrati al successivo punto 8.1.1.

A discrezione del Contraente il contratto può stabilire che il pagamento del premio annuo avvenga mediante la corresponsione di rate semestrali, quadrimestrali, trimestrali o mensili; in tali casi gli importi delle rate di premio saranno maggiorati degli interessi di frazionamento illustrati al successivo punto 8.1.1. Nel caso in cui venga prescelto il frazionamento mensile del premio, la rata da corrispondere alla sottoscrizione del contratto è trimestrale e non è gravata da alcun interesse di frazionamento.

Il versamento del premio viene effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'Agenzia presso la quale il contratto è stipulato mediante:

- moneta elettronica;
- assegno circolare o assegno bancario;
- bonifico bancario.

A giustificazione del mancato pagamento del premio il contraente non può opporre che la Società non abbia inviato alcun avviso di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

Il pagamento di ciascuna rata di premio è dovuto alla relativa data di scadenza: qualora esso avvenga nei trenta giorni successivi a tale data non è applicato alcun interesse per ritardato pagamento. Nel caso in cui una rata di premio venga corrisposta oltre il trentesimo giorno dalla sua data di scadenza, la Società applicherà, in riferimento a tutti i giorni di ritardo da tale data, interessi per ritardato pagamento calcolati ad un tasso posto uguale alla misura di rivalutazione di cui al punto 5.2, riconosciuta dalla Società alla ricorrenza anniversaria che precede la data di scadenza di tale rata, incrementata di due punti percentuali e che comunque non potrà essere inferiore al saggio legale d'interesse. Tali interessi saranno riscossi dalla Società incrementando del rispettivo importo la rata immediatamente successiva o, se la rata di premio corrisposta in ritardo è l'ultima di quelle dovute, deducendo il rispettivo importo dal capitale da liquidare alla scadenza.

Come illustrato con maggior dettaglio al successivo punto 12.1 il mancato pagamento della prima annualità di premio comporta la risoluzione del contratto e la perdita per il Contraente delle rate di premio corrisposte, così come il pagamento della prima annualità di premio è condizione necessaria per acquisire il diritto alla riduzione illustrata al successivo punto 12.2 e il diritto al riscatto illustrato al successivo punto 13).

## 5) Modalità di calcolo e di riconoscimento del rendimento finanziario

Ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza compresa la data di scadenza del contratto, la Società riconosce una rivalutazione del capitale garantito che viene determinata in base al rendimento finanziario attribuito al contratto. Il rendimento attribuito al contratto a sua volta dipende dal rendimento ottenuto dal Fondo Vittoria Rendimento Mensile di cui sono fornite ulteriori informazioni alla successiva sezione C.

Ai fini di una maggiore comprensione delle modalità di riconoscimento del rendimento finanziario nonché delle modalità di calcolo delle prestazioni assicurate, la Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento della conclusione del contratto, uno sviluppo del Progetto Esemplificativo illustrato alla successiva sezione F, elaborato in forma personalizzata in base alla durata, al premio e al suo frazionamento scelti dal Contraente.

### 5.1 Rendimento attribuito al contratto

Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto è una quota parte del rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile dichiarato dalla Società per il mese in cui cade la ricorrenza anniversaria di polizza.

La quota del rendimento attribuito al contratto è pari all'80%.

#### Esempio:

- Data di decorrenza polizza:	15/9/2005
- Data di ricorrenza anniversaria:	15/9/2009
Rendimento Mensile dichiarato per il mese di settembre 2009 (rendimento ipotetico utilizzato ai soli fini esemplificativi):	4,00%
- Rendimento attribuito al contratto:	4,00% x 80% = 3,20%

## 5.2 Misura di rivalutazione

La misura di rivalutazione annua è ottenuta scorporando dal rendimento finanziario attribuito il prima richiamato tasso tecnico del 2% anticipatamente riconosciuto dalla Società nel calcolo del capitale iniziale.

Pertanto la misura annua di rivalutazione si ottiene dividendo per il coefficiente di 1,02 (ossia scontando finanziariamente al tasso d'interesse del 2%, per il periodo di un anno) la differenza fra il rendimento attribuito e il suddetto tasso tecnico. Nel caso in cui la misura di rivalutazione così calcolata risulti negativa (ossia qualora il rendimento attribuito al contratto non superi la misura del 2%), la misura di rivalutazione viene posta uguale a zero ed il capitale garantito non subisce alcuna rivalutazione.

### Esempio:

- Rendimento attribuito al contratto: 3,20%
- Misura di rivalutazione:  $(3,20\% - 2,00\%) / 1,02 = 1,18\%$

## 5.3 Rivalutazione annuale del capitale garantito

Il capitale garantito viene rivalutato ad ogni ricorrenza anniversaria di polizza, applicando la misura di rivalutazione determinata come appena specificato al precedente punto 5.2. La rivalutazione viene applicata con un procedimento differenziato a seconda che sia ancora in corso o sia terminato il periodo di pagamento dei premi. La modalità di rivalutazione prevista per il periodo successivo al pagamento dei premi viene applicata anche ai contratti il cui capitale garantito sia stato ridotto a seguito di interruzione del pagamento dei premi.

La rivalutazione riconosciuta annualmente al contratto resta definitivamente acquisita; il contratto quindi si considera come sottoscritto sin dall'origine per un capitale d'importo pari a quello raggiunto a seguito di detta rivalutazione.

### 5.3.1. Rivalutazione durante il periodo di pagamento dei premi

Nel corso del periodo di pagamento dei premi il capitale garantito viene rivalutato sommando ad esso i seguenti due importi:

- l'importo ottenuto moltiplicando il capitale iniziale per la misura di rivalutazione ridotta nella proporzione in cui il numero di premi annui corrisposti sta a quello dei premi annui pattuiti;
- l'importo ottenuto moltiplicando la misura di rivalutazione per la differenza tra il capitale garantito alla precedente ricorrenza anniversaria ed il capitale iniziale.

### Esempio

- Data di rivalutazione: 15/09/2009, anno 4
- Premi annui corrisposti: 4
- Durata contrattuale: 15 anni
- Premi annui pattuiti: 10
- Capitale iniziale: 17.097,48 euro
- Capitale garantito alla ricorrenza anniversaria precedente (15/09/2008, anno 3): 17.219,49 euro
- Misura di rivalutazione: 1,18%
- Primo importo di rivalutazione:  $17.097,48 \times 1,18\% \times 4 / 10 = 80,70$  euro

- Secondo importo di rivalutazione:  $(17.219,49 - 17.097,48) \times 1,18\% = 1,44$  euro
- Capitale garantito rivalutato:  $17.219,49 + 80,70 + 1,44 = 17.301,63$  euro

### 5.3.2. Rivalutazione trascorso il periodo di pagamento dei premi o in caso di riduzione del capitale garantito

Trascorso il previsto periodo di pagamento dei premi, il capitale garantito viene rivalutato incrementando quest'ultimo dell'intera misura di rivalutazione.

#### Esempio

- Data di rivalutazione: 15/09/2017, anno 12
- Capitale garantito alla ricorrenza anniversaria precedente (15/09/2016, anno 11): 18.462,66 euro
- Misura di rivalutazione: 1,18%
- Importo di rivalutazione:  $18.462,66 \times 1,18\% = 217,86$  euro
- Capitale garantito rivalutato:  $18.462,66 + 217,86 = 18.680,52$  euro

Tale procedimento viene applicato anche nel caso in cui il capitale garantito sia stato ridotto a seguito dell'interruzione del pagamento dei premi anticipatamente a quanto pattuito.

### 5.4 Rivalutazione in corso d'anno

Nel caso in cui venga richiesto il riscatto del contratto, il corrispondente valore liquidabile è calcolato rivalutando il capitale garantito (o, se ciò accade nel corso del periodo di pagamento dei premi, il capitale ridotto) maturato alla ricorrenza anniversaria che precede la data di riscatto. In tali circostanze la rivalutazione in corso d'anno è commisurata all'intervallo di tempo che intercorre fra l'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e la data di richiesta di riscatto conteggiato nella convenzione dell'anno commerciale (ogni anno composto da 360 giorni, ogni mese composto da 30 giorni). Quest'ultima rivalutazione viene riconosciuta applicando la misura di rivalutazione determinata secondo quanto illustrato al precedente punto 5.2 in riferimento al rendimento della Gestione "Vittoria Rendimento Mensile" impiegato per la rivalutazione dei contratti che abbiano ricorrenza annuale nel mese in cui viene calcolato il valore di riscatto dovuto.

#### Esempio

- Data di richiesta di riscatto: 11/01/2018
- Ultima ricorrenza anniversaria: 15/09/2017 (fine anno 12)
- Capitale garantito all'ultima ricorrenza anniversaria: 18.680,52 euro
- Giorni trascorsi: 116
- Misura di rivalutazione applicata nel mese di gennaio 2018: 1,18%
- Capitale garantito rivalutato alla data di richiesta di riscatto:  $18.680,52 \times (1,0118)^{116/360} = 18.751,27$  euro

## 6) Opzioni di polizza

Il contratto prevede la facoltà per il Contraente di convertire il capitale liquidabile alla scadenza, al netto delle imposte, in una rendita rivalutabile sulla testa di un Vitaliziato, persona fisica da egli designata.

Le possibili 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 (Reversionario), reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

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

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 di opzione.

Al Contraente che a seguito della comunicazione di cui al successivo punto 21.4 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 di riferimento o mediante invio postale, le Condizioni di Polizza, la Scheda Sintetica e la Nota Informativa relative al contratto di opzione.

## Sezione C – Informazioni sulla Gestione Separata Fondo Vittoria Rendimento Mensile

L'entità delle prestazioni garantite con il presente contratto è collegata all'andamento di una speciale gestione finanziaria, denominata Fondo Vittoria Rendimento Mensile, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da uno specifico Regolamento facente parte integrante delle Condizioni di Polizza. Il risultato della gestione ed il tasso di rendimento ottenuto sono annualmente certificati da una Società di Revisione Contabile iscritta all'Albo di cui al D.P.R. 136/75.

### 7) Descrizione del Fondo a Gestione Separata

La gestione separata è denominata Fondo Vittoria Rendimento Mensile (d'ora in poi, per brevità, Fondo) la cui valuta di denominazione è l'euro.

Il rendimento annuo del Fondo viene calcolato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi, rapportando il risultato finanziario del Fondo di quel periodo al valore medio del Fondo nello stesso periodo.

Il Fondo è gestito con la finalità di ottenere un rendimento stabile superiore ai rendimenti minimi garantiti dai contratti. A tale scopo investe prevalentemente in titoli di debito con elevato merito di credito denominati in euro. Il Fondo può inoltre investire in altri strumenti finanziari quali titoli di capitale, quote di OICR, liquidità, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario. Il Regolamento non prevede limiti di investimento.

Fino ad un massimo del 20% della sua consistenza il Fondo può essere investito in strumenti finanziari emessi da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società. Tale possibilità viene in particolare utilizzata nel caso di investimenti immobiliari, allo scopo di incrementare il rendimento del Fondo.

Lo stile gestionale adottato prevede una bassa movimentazione del portafoglio. I titoli di debito sono selezionati in base al loro rendimento, al loro merito di credito e alla durata media dei contratti assicurativi in portafoglio. I titoli di capitale sono prevalentemente relativi al settore immobiliare.

Non sono state date deleghe di gestione degli attivi a soggetti terzi.

La gestione separata è certificata dalla BDO Sala Scelsi Farina.

Ulteriori informazioni possono essere tratte dalla lettura dello stesso Regolamento del Fondo.

## Sezione D – Informazioni sui costi e regime fiscale

### 8) Costi

#### 8.1 Costi a carico diretto del Contraente

La sottoscrizione del presente contratto comporta a carico diretto del Contraente dei costi certi, quelli cioè che gravano sul premio versato, e dei costi eventuali, quelli cioè che derivano da un'eventuale operazione di riscatto.

##### 8.1.1 Costi gravanti sul premio

A copertura delle spese commerciali ed amministrative del contratto, sul premio versato dal Contraente la Società trattiene un costo fisso, ossia indipendente dall'ammontare del premio stesso, di 25,00 euro. Sull'importo del premio annuo pattuito, al netto di detto costo fisso, la Società trattiene una quota (detta anche caricamento) del 6% a copertura delle spese amministrative e di distribuzione. Conseguentemente la parte del premio che viene investita e concorre quindi alla costituzione del capitale è il 94% dell'importo che si ottiene sottraendo dal premio versato il costo fisso di 25,00 euro.

L'incidenza percentuale dei costi applicati sul premio dipende esclusivamente dall'importo di quest'ultimo e, data la presenza del costo fisso, tale incidenza si riduce tanto maggiore è l'importo del premio. Per una immediata comprensione di come varia l'incidenza dei costi al variare dell'importo di premio, nella tabella I vengono esposte le incidenze percentuali dei costi per alcuni importi di premio.

**Tabella I - Incidenza dei costi per alcuni importi di premio**

Premio annuo euro	Incidenza percentuale dei costi	Premio annuo euro	Incidenza percentuale dei costi
1.000,00	8,35%	2.000,00	7,17%
1.050,00	8,24%	2.250,00	7,04%
1.100,00	8,13%	2.500,00	6,94%
1.150,00	8,04%	2.750,00	6,85%
1.200,00	7,96%	3.000,00	6,78%
1.250,00	7,88%	3.500,00	6,67%
1.300,00	7,81%	4.000,00	6,59%
1.350,00	7,74%	4.500,00	6,52%
1.400,00	7,68%	5.000,00	6,47%
1.450,00	7,62%	5.500,00	6,43%
1.500,00	7,57%	6.000,00	6,39%
1.600,00	7,47%	7.000,00	6,34%
1.700,00	7,38%	8.000,00	6,29%
1.800,00	7,31%	9.000,00	6,26%
1.900,00	7,24%	10.000,00	6,24%

Qualora il Contraente richieda il frazionamento del premio annuo, l'importo delle rate sarà determinato applicando interessi di frazionamento in dipendenza della rateazione prescelta. Nella tabella II vengono indicati i tassi di interesse applicati in caso delle possibili diverse rateazioni del premio.

**Tabella II - Interessi di frazionamento**

Rateazione	Tasso annuo di Interesse
Semestrale	1,50%
Quadrimestrale	1,75%
Trimestrale	2,00%
Mensile	2,50%

La Società si impegna a comunicare il costo gravante sul premio nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

### 8.1.2 Costi in caso di riscatto

Come descritto più in dettaglio al successivo punto 13), il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale maturato a quell'epoca un tasso di sconto annuo del 2,15%. Posto che il capitale maturato è calcolato riconoscendo in via anticipata per l'intera durata contrattuale un tasso di interesse annuo del 2%, l'operazione di riscatto comporta un costo (ossia una penale di uscita) approssimativamente dello 0,15% per ogni anno mancante alla data di scadenza; più precisamente il costo di riscatto è dato dalla differenza tra il fattore di sconto al tasso tecnico del 2% ed il fattore di sconto al tasso del 2,15%. Nella tabella III si riportano a titolo esemplificativo i costi espressi in percentuale del capitale maturato in corrispondenza del numero di anni mancanti alla scadenza.

**Tabella III – Costi applicati in caso di riscatto**

Anni mancanti alla scadenza	Costo per riscatto	Anni mancanti alla scadenza	Costo per riscatto
19	1,89%	9	1,10%
18	1,83%	8	1,00%
17	1,76%	7	0,89%
16	1,69%	6	0,78%
15	1,62%	5	0,66%
14	1,54%	4	0,54%
13	1,46%	3	0,41%
12	1,38%	2	0,28%
11	1,29%	1	0,14%
10	1,20%	0	0,00%

### 8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento del Fondo a Gestione Separata

Posto che il rendimento attribuito al contratto è pari all'80% del rendimento del Fondo, la restante quota del 20% non riconosciuta al contratto si sostanzia in un costo indirettamente a carico del Contraente. L'entità di tale costo può

eventualmente ridursi fino ad azzerarsi tanto più il rendimento del Fondo risulti prossimo al tasso tecnico del 2% già riconosciuto al contratto nel calcolo del capitale iniziale.

## 9) Sconti

Sul presente contratto non sono previsti sconti o riduzioni di premio.

## 10) 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.

### 10.1 Tassazione del premio

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

### 10.2 Detrazione fiscale del premio

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

### 10.3 Tassazione delle somme assicurate

#### 10.3.1 Capitale liquidato in caso di riscatto o alla scadenza

Le prestazioni liquidate dalla Società in tali casi sono diversamente trattate fiscalmente a seconda che il Beneficiario sia o no un soggetto che esercita attività di impresa.

Nel caso in cui il Beneficiario sia un soggetto che eserciti attività di impresa, il capitale liquidato per riscatto o alla scadenza, 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 eserciti attività di impresa, il capitale liquidato per riscatto o alla scadenza 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.

#### 10.3.2. Rendita di opzione

La rendita percepibile a seguito dell'eventuale esercizio delle opzioni contrattuali illustrate al precedente punto 6), 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 no un soggetto che esercita attività d'impresa.

Nel caso in cui il Beneficiario sia un soggetto che eserciti attività di impresa la parte di rendita derivante dai rendimenti finanziari riconosciuti dalla Società in fase di erogazione costituisce 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 eserciti 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

### 11) Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto viene stipulato dal Contraente con la firma della polizza contenente i dati e le dichiarazioni ivi richieste ed il contestuale pagamento del premio pattuito. Fintantoché il Contraente non abbia provveduto a corrispondere il premio, il documento sottoscritto rappresenta una proposta di contratto e pertanto non è garantita alcuna prestazione. Dal momento in cui il Contraente abbia provveduto a corrispondere il primo dei premi pattuiti e l'avvenuto pagamento sia riportato, a cura dell'incaricato dalla Società, sulla polizza sottoscritta, tutte le garanzie vengono attivate immediatamente a partire dalla data di decorrenza.

### 12) Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

La risoluzione del contratto, con la conseguente decadenza di tutte le garanzie e di tutti gli impegni contrattuali, può avvenire a seguito di:

- *recesso da parte del Contraente*: nei limiti e nelle modalità illustrate al successivo punto 15);
- *interruzione del pagamento della prima annualità di premio*: in tal caso le rate di premio già corrisposte restano acquisite dalla Società e nulla è dovuto al Contraente;
- *riscatto totale*: a seguito di richiesta scritta del Contraente la Società provvede a liquidare a quest'ultimo l'importo secondo quanto indicato al successivo punto 13).

#### 12.1 – Interruzione del pagamento dei premi

Nel caso in cui il Contraente non completi il pagamento della prima annualità di premio il contratto si risolve decadendo così ogni impegno da esso derivante. In tale circostanza, le rate già corrisposte dal Contraente restano acquisite dalla Società determinando per il Contraente la perdita totale di tutte le rate già corrisposte.

Nel caso in cui il Contraente interrompa il pagamento dei premi pattuiti dopo che di essi ne sia stata corrisposta la prima annualità, il contratto resta in vigore per il capitale ridotto calcolato come appresso illustrato.

#### 12.2 – Riduzione del capitale garantito

A seguito di un'eventuale sospensione del pagamento dei premi, purché questa sia successiva al pagamento della prima annualità di premio, il contratto resta in vigore per un capitale garantito ridotto calcolato in base al numero di premi effettivamente corrisposti rispetto a quelli pattuiti.

Più precisamente il capitale ridotto viene determinato sommando i seguenti due importi:

- il capitale iniziale moltiplicato per il numero di annualità di premio effettivamente corrisposte, comprese eventuali frazioni, e diviso per il numero di premi annui

pattuiti, ossia il capitale iniziale riproporzionato in base ai premi effettivamente corrisposti rispetto a quelli inizialmente pattuiti;

- la differenza tra il capitale garantito, quale risulta alla ricorrenza anniversaria che precede la data della prima rata di premio insoluta, e il capitale iniziale, ossia le rivalutazioni annuali riconosciute fino alla ricorrenza anniversaria in cui il contratto risulta in regola con il pagamento dei premi.

Il capitale ridotto verrà rivalutato annualmente ad ogni ricorrenza anniversaria che coincida o sia successiva alla sospensione del pagamento dei premi secondo le modalità illustrate al precedente punto 5.3.2.

Esempio:

- Interruzione del pagamento  
dei premi: 15/09/2009, anno 4 (Mancato versamento del quinto premio)
- Premi annui corrisposti: 4
- Durata contrattuale: 15 anni
- Premi annui pattuiti: 10
- Capitale iniziale: 17.097,48 euro
- Capitale garantito alla ricorrenza  
anniversaria precedente (15/09/2008, fine anno 3): 17.219,49 euro
- Primo importo di riduzione:  $17.097,48 \times 4 / 10 = 6.838,99$  euro
- Secondo importo di riduzione:  $17.219,49 - 17.097,48 = 122,01$  euro
- Capitale ridotto alla data del 15/09/2008:  $6.838,99 + 122,01 = 6.961,00$  euro
- Misura di rivalutazione: 1,18%
- Importo di rivalutazione:  $6.961,00 \times 1,18\% = 82,14$  euro
- Capitale ridotto rivalutato alla data del  
15/09/2009 (fine anno 4):  $6.961,00 + 82,14 = 7.043,14$  euro.

Per una maggiore comprensione del procedimento di calcolo del capitale ridotto il Contraente può far riferimento al Progetto Esemplificativo delle prestazioni illustrato alla successiva Sezione F e, per una puntuale valutazione dei valori di riduzione corrispondenti al contratto sottoscritto, al progetto personalizzato di cui si fa cenno nella medesima Sezione.

### 12.3 – Ripresa del pagamento dei premi. Riattivazione

Il Contraente ha la facoltà di ripristinare il pagamento dei premi entro un anno dalla data di scadenza della prima rata di premio non corrisposta. In tal caso a fronte del pagamento del premio di riattivazione il contratto viene pienamente ripristinato e con esso l'ammontare del capitale garantito.

Il premio di riattivazione è dato dalla somma di tutte le rate di premio non corrisposte fino al momento della riattivazione incrementate degli interessi di riattivazione calcolati nel regime dell'interesse semplice al saggio annuo di riattivazione per il periodo trascorso dalla data di scadenza di ciascuna rata e la data di riattivazione.

Il saggio annuo di riattivazione è ottenuto incrementando di due punti percentuali la misura di rivalutazione di cui al punto 5.2 riconosciuta dalla Società alla ricorrenza anniversaria che precede la data di scadenza di ciascuna rata, con un limite minimo pari al saggio legale d'interesse.

## 13) Riscatto

Trascorso un anno dalla data di decorrenza, purché sia stata corrisposta almeno la prima annualità di premio, al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente il contratto. Il riscatto comporta la risoluzione e quindi l'estinzione del contratto. Qualora la richiesta del riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno della durata contrattuale.

L'importo liquidabile in caso di riscatto è pari all'importo che si ottiene scontando il capitale rivalutato alla data di richiesta di riscatto al tasso annuo composto del 2,15% per il periodo mancante alla scadenza del contratto.

Per capitale rivalutato alla data di richiesta di riscatto deve intendersi:

- se il riscatto avviene nel corso del periodo di pagamento dei premi, il capitale ridotto, calcolato come descritto al precedente punto 12.2, rivalutato per il periodo trascorso dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta di riscatto con il procedimento illustrato al precedente punto 5.4;
- se il riscatto avviene dopo il termine del periodo di pagamento dei premi, il capitale garantito alla ricorrenza anniversaria che precede la data di richiesta di riscatto, rivalutato per il periodo trascorso da quest'ultima data fino a quella di richiesta di riscatto con il procedimento illustrato al precedente punto 5.4.

Per periodo mancante alla scadenza del contratto deve intendersi il numero di anni e frazioni di anno che intercorrono tra la data di richiesta di riscatto e la data di scadenza contrattuale. Eventuali frazioni di anno vengono calcolate secondo la convenzione dell'anno commerciale.

#### Esempio

- Data di richiesta di riscatto: 15/09/2009 (fine anno 4)
- Capitale ridotto rivalutato alla data del 15/09/2009 (fine anno 4): 7.043,14 euro (v. esempio punto 12.2)
- Periodo mancante alla scadenza del 15/09/2020: 11 anni
- Valore di riscatto alla data del 15/09/2009 (fine anno 4):  $7.043,14 \times 1,0215^{-11} = 5.573,71$  euro

Il Contraente deve procedere alla sottoscrizione del contratto nella consapevolezza che esercitando il riscatto nei primi anni della durata contrattuale non sussiste la certezza che l'importo complessivamente percepito a seguito del riscatto risulti superiore ai premi versati.

Per un dettaglio dei costi conseguenti all'operazione di riscatto si consulti la Tabella III del precedente punto 8.1.2, per una maggiore comprensione del procedimento di calcolo degli importi liquidabili in caso di riscatto il Contraente può far riferimento al Progetto Esemplificativo delle prestazioni illustrato alla successiva Sezione F e, per una puntuale valutazione dei valori di riscatto corrispondenti al contratto sottoscritto, al progetto personalizzato di cui si fa cenno nella medesima Sezione.

A richiesta del Contraente, da inoltrare alla Vittoria Assicurazioni S.p.A. Servizio Clienti, Via Caldera 21, 20153 Milano – Tel. 02/40.94.18.01 – Fax: 02/48.20.47.37 – E-Mail: 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.

#### **14) 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, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi della proposta, indirizzata al seguente recapito:

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

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

#### **15) Diritto di recesso**

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Direzione della Società con le medesime modalità indicate al precedente punto 14).

La conclusione del contratto si considera avvenuta quando la rata di premio dovuta al perfezionamento è stata versata ed il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società o, in luogo di tale accettazione, l'originale di polizza sottoscritto dalla medesima.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna della polizza e delle eventuali appendici, il premio da questi eventualmente corrisposto.

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

Il pagamento da parte della Società del valore di riscatto e del capitale alla scadenza, avviene entro il termine massimo di 30 giorni dalla data di presentazione di tutti i documenti necessari, elencati per i vari casi all'articolo 14 delle Condizioni di Polizza. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari.

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 dell'importo di riscatto illustrati al precedente punto 13).

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) 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.

#### **17) Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

#### **18) Lingua in cui è redatto il contratto**

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

## 19) Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la liquidazione delle prestazioni devono essere inoltrati per iscritto alla Società al seguente indirizzo:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. Servizio Clienti, Via Caldera 21, 20153 Milano

Tel: 02/40941801 - Fax: 02/48.20.47.37 – E-Mail: servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP - Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 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.

## 20) Ulteriore informativa disponibile

A disposizione della clientela la Società ha predisposto sul sito internet [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) diverse sezioni informative. In particolare tra queste possono essere consultate le pagine in cui sono riportati i rendimenti del Fondo Vittoria Rendimento Mensile dichiarati di mese in mese dalla Società, il rendiconto annuale del Fondo e il prospetto della composizione di quest'ultimo.

La Società inoltre, nella fase che precede la sottoscrizione del contratto, si impegna a consegnare al Contraente che ne faccia richiesta l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto riportante la composizione del Fondo.

## 21) Informativa in corso di contratto

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

Annualmente, entro sessanta giorni da ogni ricorrenza anniversaria della data di decorrenza, la Società comunicherà per iscritto al Contraente:

- il totale dei premi versati dalla data di perfezionamento del contratto fino a quella della precedente informativa annuale;
- l'ammontare del capitale garantito alla data della precedente informativa annuale;
- il dettaglio delle rate di premio corrisposte nel corso dell'ultima annualità contrattuale con l'evidenza di quelle il cui pagamento eventualmente risulti in arretrato;
- il rendimento ottenuto dal Fondo in riferimento al mese della ricorrenza anniversaria e l'aliquota di partecipazione riconosciuta;
- il rendimento attribuito al contratto a tale data e la misura di rivalutazione applicata;
- l'ammontare del capitale garantito alla ricorrenza anniversaria;
- il valore del capitale ridotto maturato alla ricorrenza anniversaria;
- il valore di riscatto maturato alla ricorrenza anniversaria.

## 21.1 Informativa alla scadenza

Almeno sessanta giorni prima della scadenza contrattuale la Società invierà al Contraente una comunicazione scritta, analoga a quella illustrata al precedente punto 21.3, in cui, nell'ipotesi che le eventuali rate di premio ancora non scadute vengano correttamente corrisposte, si anticipa l'ammontare del capitale lordo liquidabile alla scadenza e si illustrano le possibili opzioni esercitabili da parte del Contraente.

## Sezione F – Progetto esemplificativo delle prestazioni

### 22) Finalità e ipotesi adottate

Al fine di illustrare al Contraente lo sviluppo delle prestazioni contrattuali nonché gli importi minimi garantiti dalla Società, a corredo della presente Nota Informativa viene fornito un prospetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni.

Tale elaborazione costituisce una esemplificazione del capitale garantito, dei valori di riduzione e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione è effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, di durata contrattuale e periodicità di versamenti.

La Società si impegna a consegnare al Contraente, comunque non oltre la conclusione del contratto, analogo progetto esemplificativo personalizzato elaborato a partire dall'importo di premio che egli intende effettivamente versare, della durata contrattuale e della periodicità di versamento prescelte.

Gli sviluppi del capitale garantito, dei valori di riduzione e dei valori di riscatto riportati nel progetto sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente (il tasso tecnico del 2%);
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 4%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito – sezione a) del progetto - rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni ai rendimenti finanziari.

I valori sviluppati in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP - sezione b) del progetto - sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi adottate in tale sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente. I risultati finanziari conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

### 23) Descrizione delle prestazioni riportate nel Progetto

Il Progetto Esemplificativo è costituito da due tabelle in ciascuna delle quali, per tutta la durata contrattuale, si riporta lo sviluppo delle prestazioni maturate anno dopo anno, calcolate al lordo degli oneri fiscali.

Nella prima tabella si riporta lo sviluppo delle prestazioni in base al rendimento minimo garantito, ossia secondo l'ipotesi che il rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile risulti, per tutta la durata contrattuale, tale che non venga riconosciuta alcuna rivalutazione delle prestazioni. In tale ipotesi quindi al contratto resta attribuito il solo beneficio finanziario

derivante dall'applicazione del tasso tecnico del 2% utilizzato nel calcolo del capitale iniziale.

Nella seconda tabella si riporta lo sviluppo delle prestazioni nell'ipotesi che il rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile risulti, per tutta la durata contrattuale, pari al 4%. Conseguentemente il rendimento attribuito al contratto, pari all'80% di tale ipotetico rendimento, è del 3,2% annuo costante e la misura di rivalutazione, come esemplificato al precedente punto 5.2, dell'1,18%.

In ciascuna delle tabelle, nella seconda e terza colonna vengono riportati per ogni anno della durata contrattuale, rispettivamente l'ammontare del premio annuo dovuto e il totale dei premi corrisposti fino a quel momento.

Nella quarta colonna è indicato il capitale garantito alla fine dell'anno in base alla rivalutazione che deriva dall'ipotesi adottata, applicata con il procedimento illustrato al punto 5.3. In particolare, nello sviluppo della tabella a) la misura di rivalutazione è nulla e quindi il capitale garantito di anno in anno resta invariato.

Nella quinta colonna il capitale indicato rappresenta il valore di riscatto liquidabile alla fine di ogni anno, calcolato come descritto al precedente punto 13) e nell'ipotesi che siano stati corrisposti tutti i premi dovuti fino a quel momento. Ad esempio, nella tabella a), il valore di riscatto maturato alla fine del terzo anno, pari a euro 3.973,68 presuppone il pagamento delle prime tre annualità di premio per un totale di premi versati pari a 4.500,00 euro.

Nella sesta colonna viene indicato il capitale ridotto maturato alla fine dell'anno, anche in questo caso nell'ipotesi che siano stati corrisposti tutti i premi dovuti fino a quel momento. Ad esempio nella tabella b) il capitale ridotto di euro 8.856,17 maturato alla fine del quinto anno presuppone il pagamento delle prime cinque annualità di premio per un totale di 7.500,00 euro.

Infine nella settima colonna viene riportato il capitale ridotto liquidabile alla scadenza, in altri termini l'importo che il capitale ridotto indicato nella colonna precedente raggiunge per effetto delle rivalutazioni riconosciute annualmente fino alla scadenza contrattuale. Sempre facendo riferimento al quinto anno della tabella b), l'importo di 9.958,47 euro è il prima visto capitale ridotto di 8.856,17 euro incrementato delle rivalutazioni annuali riconosciute nel corso dei dieci anni mancanti alla scadenza.

## Progetto Esemplificativo delle prestazioni

a) sviluppo del capitale garantito, dei valori di riduzione e dei valori di riscatto in base al rendimento minimo garantito (tasso tecnico del 2%)

- Premio annuo: euro 1.500,00
- Premio corrisposto in rate annuali
- Durata: 15 anni
- Periodo pagamento premi: 10 anni
- Capitale iniziale: euro 17.097,48

Anno	Premio annuo	Totale premi corrisposti	Capitale garantito a fine anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto a scadenza
1	1.500,00	1.500,00	17.097,48	1.269,39	1.709,75	1.709,75
2	1.500,00	3.000,00	17.097,48	2.593,36	3.419,50	3.419,50
3	1.500,00	4.500,00	17.097,48	3.973,68	5.129,24	5.129,24
4	1.500,00	6.000,00	17.097,48	5.412,15	6.838,99	6.838,99
5	1.500,00	7.500,00	17.097,48	6.910,64	8.548,74	8.548,74
6	1.500,00	9.000,00	17.097,48	8.471,07	10.258,49	10.258,49
7	1.500,00	10.500,00	17.097,48	10.095,39	11.968,24	11.968,24
8	1.500,00	12.000,00	17.097,48	11.785,65	13.677,98	13.677,98
9	1.500,00	13.500,00	17.097,48	13.543,92	15.387,73	15.387,73
10	1.500,00	15.000,00	17.097,48	15.372,35	17.097,48	17.097,48
11		15.000,00	17.097,48	15.702,86		
12		15.000,00	17.097,48	16.040,47		
13		15.000,00	17.097,48	16.385,34		
14		15.000,00	17.097,48	16.737,62		
15		15.000,00	17.097,48	17.097,48		

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso minimo garantito previsto dal contratto – sezione a) - solo dopo che dalla data di decorrenza siano trascorsi nove anni.

b) Sviluppo del capitale garantito, dei valori di riduzione e dei valori di riscatto in base all'ipotesi di rendimento costante del Fondo Vittoria Rendimento Mensile del 4%

- Premio annuo: euro 1.500,00
- Premio corrisposto in rate annuali
- Durata: 15 anni
- Periodo pagamento premi: 10 anni
- Capitale iniziale: euro 17.097,48
- Aliquota di partecipazione: 80%
- Rendimento attribuito al contratto: 3,20%

Anno	Premio annuo	Totale premi corrisposti	Capitale garantito a fine anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto a scadenza
1	1.500,00	1.500,00	17.117,66	1.284,37	1.729,93	2.038,70
2	1.500,00	3.000,00	17.158,25	2.639,45	3.480,27	4.053,62
3	1.500,00	4.500,00	17.219,49	4.068,20	5.251,25	6.045,04
4	1.500,00	6.000,00	17.301,63	5.573,71	7.043,14	8.013,23
5	1.500,00	7.500,00	17.404,91	7.159,16	8.856,17	9.958,47
6	1.500,00	9.000,00	17.529,59	8.827,89	10.690,60	11.881,03
7	1.500,00	10.500,00	17.675,91	10.583,31	12.546,67	13.781,16
8	1.500,00	12.000,00	17.844,14	12.429,01	14.424,64	15.659,14
9	1.500,00	13.500,00	18.034,53	14.368,69	16.324,78	17.515,21
10	1.500,00	15.000,00	18.247,34	16.406,19	18.247,34	19.349,64
11		15.000,00	18.462,66	16.956,68		
12		15.000,00	18.680,52	17.525,64		
13		15.000,00	18.900,95	18.113,69		
14		15.000,00	19.123,98	18.721,47		
15		15.000,00	19.349,64	19.349,64		

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali

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

L'Amministratore Delegato  
Roberto Guarena


TAR.  
502A

# Condizioni di Polizza (tariffa 502A)

## Articolo 1 - Prestazioni

Con il presente contratto la Società, a fronte del pagamento di un premio annuo, assume l'obbligo di corrispondere alla scadenza contrattuale a favore dei Beneficiari designati il capitale garantito a tale epoca determinato a partire dal capitale iniziale indicato in polizza. Il capitale garantito viene rivalutato annualmente con le modalità stabilite al successivo articolo 7.

Il presente contratto riconosce inoltre al Contraente il diritto di riscatto così come regolato al successivo articolo 9.

## Articolo 2 - Entrata in vigore del contratto

Il contratto entra in vigore immediatamente, ma non prima della data di decorrenza, con la sottoscrizione della polizza ed il contestuale pagamento del premio convenuto.

## Articolo 3 - 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 richiede da parte del Contraente apposita comunicazione scritta alla Società. Quest'ultima, entro trenta giorni dal ricevimento di detta comunicazione, rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

## Articolo 4 - 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 Direzione della Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto.

La conclusione del contratto si considera avvenuta quando è stata versata la prima rata di premio e il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società o, in luogo di tale accettazione, ha ricevuto l'originale di polizza sottoscritto dalla medesima.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente il premio versato, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici.

## Articolo 5 - Pagamento dei premi

A fronte del capitale iniziale indicato in polizza, il Contraente è tenuto al pagamento di un premio annuo anticipato. Il contratto è stipulabile per un importo di premio annuo che non può risultare inferiore a 1.000,00 euro e resta costante per tutto il periodo di pagamento.

Il premio annuo è dovuto in via anticipata ad ogni ricorrenza anniversaria della data di decorrenza. Il periodo di pagamento dei premi annui è pari a quello della durata contrattuale diminuito di cinque anni.

Su richiesta del Contraente il premio annuo può essere corrisposto in rate semestrali, quadrimestrali, trimestrali o mensili anticipate con l'applicazione di interessi dipendenti dal frazionamento stesso. Nel caso di frazionamento mensile del premio, la prima rata dovuta alla sottoscrizione del contratto è trimestrale senza l'applicazione di interessi di frazionamento.

Rate di premio eventualmente corrisposte dopo che siano trascorsi più di trenta giorni dalla rispettiva data di scadenza determinano l'applicazione di interessi per ritardato pagamento calcolati in riferimento al periodo trascorso dalla data di scadenza della rata fino a quella di pagamento della stessa, ad un tasso pari alla misura di rivalutazione definita al successivo articolo 7, lettera c), aumentata di due punti percentuali con un minimo pari al saggio legale d'interesse.

## Articolo 6 – Interruzione del pagamento dei premi. Riattivazione

Qualora venga interrotto il pagamento della prima annualità di premio il contratto resta risolto e le rate di premio corrisposte restano acquisite dalla Società.

Qualora il pagamento dei premi venga interrotto successivamente al pagamento della prima annualità di premio il contratto resta in vigore per il capitale ridotto determinato come previsto dal successivo articolo 8.

Purché non sia trascorso più di un anno dalla data di scadenza della prima rata di premio rimasta insoluta il Contraente ha la facoltà di riprendere il normale versamento dei premi con il pagamento del premio di riattivazione.

Il premio di riattivazione è costituito dalla somma di tutte le rate di premio non pagate aventi data di scadenza anteriore o uguale alla data di riattivazione; ciascuna di dette rate sarà incrementata degli interessi di riattivazione calcolati in riferimento ai giorni trascorsi dalla rispettiva data di scadenza al saggio di riattivazione, pari al tasso maggiore tra la misura di rivalutazione definita al successivo articolo 7, lettera c), aumentata di due punti percentuali e il saggio legale d'interesse.

## Articolo 7 - Rendimento finanziario attribuito al contratto – Clausola di rivalutazione

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di contratti ai quali la Società riconosce un rendimento finanziario. Ai fini di tale riconoscimento la Società gestisce secondo quanto previsto dal Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

### a) Rendimento ottenuto

La Società dichiara mensilmente entro il giorno 1 del mese che precede l'anniversario della data di decorrenza, il rendimento di cui al punto 3 del Regolamento che fa riferimento ai dodici mesi che precedono il terzo mese antecedente tale ricorrenza anniversaria.

### b) Rendimento attribuito

Al contratto, ai fini della rivalutazione delle prestazioni, viene attribuito un rendimento

pari al rendimento ottenuto di cui alla precedente lettera a) moltiplicato per un'aliquota di partecipazione non inferiore all'80%.

### c) Misura di rivalutazione

Il capitale garantito viene annualmente rivalutato nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento attribuito di cui alla precedente lettera b).

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando, per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2%, la differenza fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del capitale iniziale.

### d) Rivalutazione del capitale

Nel corso del periodo di pagamento dei premi, il capitale rivalutato è determinato sommando al capitale in vigore nel periodo annuale precedente:

- un importo ottenuto moltiplicando il capitale iniziale per la misura di rivalutazione ridotta nella proporzione in cui il numero dei premi annui corrisposti sta al numero di premi annui contrattualmente pattuiti;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando la misura della rivalutazione per la differenza tra il capitale in vigore nel periodo annuale precedente e quello iniziale.

Terminato il periodo di pagamento dei premi o nel caso in cui il contratto sia stato ridotto ai sensi dell'articolo 8, il capitale rivalutato è determinato sommando al capitale in vigore alla ricorrenza anniversaria precedente l'importo ottenuto moltiplicando quest'ultimo per la misura di rivalutazione di cui alla lettera c).

L'ultima rivalutazione avrà luogo alla ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto coincidente con la scadenza del contratto stesso.

La rivalutazione in corso d'anno riconosciuta in caso di riscatto è commisurata all'intervallo di tempo trascorso dall'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e calcolata in base alla misura di rivalutazione applicata nel mese di calcolo del riscatto.

## Articolo 8 – Riduzione

In caso di interruzione del pagamento dei premi, purché sia stato interamente versato quello relativo alla prima annualità contrattuale, il contratto resta in vigore per un capitale ridotto ottenuto sommando i seguenti due importi:

- il capitale iniziale ridotto nella proporzione in cui il numero di annualità di premio effettivamente corrisposte, comprese eventuali frazioni, sta al numero di premi annui pattuiti;
- la differenza tra il capitale garantito, quale risulta alla ricorrenza anniversaria che precede la data della prima rata di premio insoluta, e il capitale iniziale.

Il capitale ridotto così calcolato verrà rivalutato ad ogni ricorrenza anniversaria che coincida o sia successiva alla sospensione del pagamento dei premi secondo quanto stabilito al precedente articolo 7, lettera d).

## Articolo 9 – Riscatto

Su richiesta del Contraente, la polizza è riscattabile a condizione che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza e sia stata interamente corrisposta almeno la prima

annualità di premio. Il contratto è altresì riscattabile in qualsiasi momento dal Beneficiario designato in caso di decesso del Contraente.

Se il riscatto avviene prima del termine del periodo di pagamento dei premi il valore liquidabile è calcolato a partire dal capitale ridotto di cui al precedente articolo 8.

Se il riscatto avviene dopo il termine del periodo di pagamento dei premi il valore liquidabile è calcolato a partire dall'intero capitale garantito quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria trascorsa.

Qualora il riscatto venga richiesto in data diversa da una ricorrenza anniversaria, il capitale a partire dal quale si determina il valore di riscatto beneficia di un'ulteriore rivalutazione commisurata all'intervallo di tempo che, alla data di richiesta del riscatto, è trascorso dall'ultima ricorrenza anniversaria. Quest'ultima rivalutazione viene applicata nella misura di cui all'articolo 7, lettera c) che la Società riconosce nel mese della data di richiesta del riscatto.

Il valore di riscatto liquidabile, al lordo delle imposte, è ottenuto scontando l'importo così ottenuto al tasso del 2,15% annuo composto posticipato, per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta di riscatto e la scadenza del contratto.

Ai fini di tale calcolo, come data di richiesta del riscatto viene considerata la data in cui è stata consegnata alla Società tutta la documentazione necessaria elencata al successivo articolo 14.

## Articolo 10 - Opzioni esercitabili alla scadenza

Su richiesta del Contraente il capitale liquidabile alla scadenza, al netto delle imposte, può essere totalmente o parzialmente convertito in una rendita rivalutabile sulla testa del Vitaliziato designato dal Contraente.

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.

La conversione del capitale in rendita è possibile a condizione che l'importo annuo di quest'ultima risulti non inferiore a 3.000,00 euro.

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 di opzione e saranno preventivamente sottoposte all'approvazione del Contraente.

## Articolo 11 – Prestiti

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e sia stata corrisposta almeno la prima annualità di premio, il Contraente può richiedere la concessione di un prestito commisurato al valore di riscatto maturato. A fronte di tale richiesta la Società comunicherà le condizioni regolanti il rimborso del prestito ed il tasso di interesse applicato. La concessione del prestito implica la consegna alla Società del simbo di polizza.

## Articolo 12 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme garantite. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto, a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

## Articolo 13 - Beneficiari

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

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

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

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

La designazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un testamento.

## Articolo 14 - 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.

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.

### a) Liquidazioni per riscatto

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

- originale di polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali appendici;
- 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 per riscatto a seguito del decesso del Contraente**

La richiesta di riscatto a seguito di decesso del Contraente viene effettuata dai Beneficiari designati allegando i seguenti documenti:

- originale di polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali appendici;
- certificato anagrafico di morte del Contraente;
- 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;
- 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;
- 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 di ogni avente diritto;
- decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci.

#### **c) Liquidazioni del capitale a scadenza**

La richiesta di liquidazione alla scadenza contrattuale viene effettuata dal Beneficiario designato allegando i seguenti documenti:

- originale di polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali appendici;
- copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Beneficiario.

### **Articolo 15 - Foro Competente**

Per le eventuali controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello del luogo di residenza o di domicilio del Consumatore.

## Scheda Sintetica (tariffa 502B)

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 Capitale Garantito

#### 1.c) Tipologia del contratto

Contratto di capitalizzazione a capitale rivalutabile ed a premio annuo rivalutabile.

Le prestazioni del presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento finanziario di una gestione interna separata di attivi.

#### 1.d) Durata

Il contratto può essere stipulato per una durata compresa tra dieci e venti anni e può essere riscattato trascorso un anno dalla sua sottoscrizione.

Qualora la richiesta di riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno.

#### 1.e) Pagamento dei premi

Pagamento dei premi in annualità anticipate rivalutabili annualmente.

Premio annuo minimo iniziale: 1.000,00 euro.

Periodo di pagamento dei premi inferiore di cinque anni rispetto alla durata del contratto.

### 2. Caratteristiche del contratto

Il contratto consiste in una operazione esclusivamente finanziaria finalizzata alla costituzione di un capitale da percepire alla scadenza contrattuale, il cui ammontare dipende dall'importo e dal numero dei premi versati nonché dalle rivalutazioni annualmente riconosciute. Tali rivalutazioni dipendono dal rendimento ottenuto dal Fondo a gestione separata Vittoria Rendimento Mensile e, una volta riconosciute, restano consolidate, cioè acquisite in via definitiva.

Nel corso del periodo di pagamento dei premi, in occasione di ogni rivalutazione annuale, il premio annuo viene rivalutato nella stessa misura in cui viene incrementato il capitale garantito.

Essendo garantita comunque la corresponsione a scadenza di un capitale minimo, tale contratto è rivolto a chi privilegia l'obiettivo di effettuare un investimento non rischioso e conseguentemente non nutra aspettative di alti rendimenti, ma piuttosto di rendimenti relativamente stabili nel tempo con un livello minimo garantito.

Per la comprensione del meccanismo di partecipazione ai rendimenti finanziari, dello sviluppo delle prestazioni, del valore di riscatto si rimanda al Progetto Esemplificativo illustrato nella sezione F della Nota Informativa.

La Società è tenuta a consegnare il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

### 3. Prestazioni e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### Prestazioni alla scadenza contrattuale

Il pagamento ai Beneficiari designati in polizza del capitale rivalutato.

#### Opzioni contrattuali

Il capitale liquidabile alla scadenza, su espressa volontà del Contraente, che designa il Vitaliziato, può essere convertito in:

- una rendita annua pagabile fino a che il Vitaliziato è in vita;
- una rendita pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente fino a che il Vitaliziato è in vita;
- una rendita annua pagabile fino al decesso del Vitaliziato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona preventivamente designata fino a quando questa è in vita.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento e viene rivalutata ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

#### Garanzie offerte

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse annuo minimo garantito del 2% in base al quale, in corrispondenza dell'importo del premio e della durata contrattuale è calcolato il capitale iniziale indicato in polizza. Il capitale iniziale rappresenta anche il capitale minimo liquidabile alla scadenza contrattuale.

Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto eccedente il tasso minimo contrattualmente garantito del 2% determina la rivalutazione del premio annuo e del capitale che resta definitivamente acquisita.

Nel caso in cui il Contraente non completi la prima annualità di premio il contratto si risolve e le rate corrisposte dal contraente restano acquisite dalla società.

In caso di riscatto il Contraente, limitatamente ai primi anni di durata, sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo 7 delle Condizioni di Polizza.

### 4. Costi

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate alla Sezione D della Nota Informativa.

i costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto nella tabella che segue viene 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 analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

Tale indicatore, che è determinato al lordo degli oneri fiscali adottando per il Fondo Vittoria Rendimento Mensile l'ipotesi stabilita dall'ISVAP di un rendimento annuo costante del 4%, non varia in base all'età o al sesso dell'Assicurato.

A titolo di esempio, con riferimento alla tabella che segue in cui si ipotizza una durata contrattuale di quindici anni ed il versamento di un premio annuo iniziale di 1.500,00 euro, il Costo percentuale medio al decimo anno è pari al 2,37%. Ciò significa che i costi gravanti sul contratto in caso di riscatto al decimo anno riducono il potenziale rendimento del 2,37% per ogni anno del rapporto contrattuale. Il Costo percentuale medio del quindicesimo anno, nella stessa tabella pari all'1,56%, indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino alla scadenza.

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

TAR.  
502B

**Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"**  
**Gestione Separata Vittoria Rendimento Mensile**  
Indicatore determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Premio annuo: 1.000,00		Premio annuo: 1.500,00		Premio annuo: 3.000,00	
Durata: 10 anni		Durata: 10 anni		Durata: 10 anni	
Età: Qualunque		Età: Qualunque		Età: Qualunque	
Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque	
Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo
5	3,99%	5	3,70%	5	3,42%
10	1,91%	10	1,80%	10	1,69%

Premio annuo: 1.000,00		Premio annuo: 1.500,00		Premio annuo: 3.000,00	
Durata: 15 anni		Durata: 15 anni		Durata: 15 anni	
Età: Qualunque		Età: Qualunque		Età: Qualunque	
Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque	
Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo
5	5,85%	5	5,57%	5	5,29%
10	2,53%	10	2,37%	10	2,21%
15	1,64%	15	1,56%	15	1,48%

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”**  
**Gestione Separata Vittoria Rendimento Mensile**  
 Indicatore determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Premio annuo: 1.000,00		Premio annuo: 1.500,00		Premio annuo: 3.000,00	
Durata:20 anni		Durata:20 anni		Durata:20 anni	
Età: Qualunque		Età: Qualunque		Età: Qualunque	
Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque		Sesso: Qualunque	
Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo
5	7,67%	5	7,39%	5	7,11%
10	3,53%	10	3,38%	10	3,22%
15	1,97%	15	1,86%	15	1,76%
20	1,47%	20	1,40%	20	1,34%

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi cinque anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del quinto anno.

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dal Fondo a Gestione Separata Vittoria Rendimento Mensile negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2002	5,72%	4,58%	4,67%	2,50%
2003	5,02%	4,02%	3,73%	2,50%
2004	5,01%	4,01%	3,59%	2,00%
2005	4,52%	3,62%	3,16%	1,70%
2006	4,88%	3,90%	3,86%	2,00%

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

## 6. 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.

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 (tariffa 502B)

## 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 30.451.623,00 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

Al fine di perseguire i migliori rendimenti del Fondo Vittoria Rendimento Mensile, Vittoria Assicurazioni iscrive negli attivi di quest'ultimo partecipazioni relative a società immobiliari controllate dalla medesima.

In ogni caso Vittoria Assicurazioni, in presenza di un potenziale conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa la Società non ha in essere alcun accordo in base al quale percepisca da terzi commissioni in relazione a quote di OICR o altre attività iscritte nel Fondo. Qualora in futuro venissero sottoscritti accordi di tale natura la Società si impegna a:

- sottoscrivere i medesimi perseguendo il miglior risultato per il Contraente;
- riconoscere al Fondo le commissioni e più in generale le utilità percepite in modo tale che queste concorrano alla determinazione dei rendimenti annui del Fondo;
- indicare nel rendiconto annuale del rendimento del Fondo le utilità ricevute e retrocesse agli Assicurati.

## Sezione B – Informazioni sulle prestazioni e sulle garanzie offerte

### 3) Prestazioni e garanzie offerte

Il contratto qui descritto consiste in una operazione di capitalizzazione a premio annuo rivalutabile dovuto per un periodo inferiore di cinque anni rispetto a quello della durata contrattuale.

A fronte della sottoscrizione del presente contratto e del pagamento da parte del Contraente dei premi annui pattuiti, Vittoria Assicurazioni assume l'impegno di corrispondere alla scadenza contrattuale, a favore dei Beneficiari designati, il capitale garantito ossia il capitale iniziale indicato in polizza incrementato delle rivalutazioni riconosciute annualmente in base al rendimento finanziario del Fondo Vittoria Rendimento Mensile come illustrato al successivo punto 5).

L'importo del capitale iniziale dipende esclusivamente dall'ammontare del premio annuo e dal periodo di pagamento dei premi pattuiti, tale importo è determinato in base ad un tasso d'interesse annuo (detto anche tasso tecnico) del 2%. Dall'applicazione del tasso tecnico ne discende che sui premi versati, al netto dei costi indicati al successivo punto 8.1.1, Vittoria Assicurazioni garantisce un beneficio finanziario minimo del 2% annuo.

Le rivalutazioni del capitale garantito vengono riconosciute ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza di polizza e restano definitivamente acquisite; pertanto in occasione delle successive rivalutazioni anniversary l'importo raggiunto dal capitale garantito può solo aumentare, al limite restare invariato, ma mai diminuire. Durante il periodo di pagamento dei premi, in occasione di tali rivalutazioni annuali, il premio annuo dovuto alla ricorrenza anniversary precedente viene incrementato nella stessa misura percentuale in cui viene incrementato il capitale garantito.

Al Contraente, purché sia stata corrisposta almeno la prima annualità di premio, sono inoltre riconosciuti i seguenti diritti:

- il diritto di sospendere il pagamento dei premi con conseguente riduzione del capitale garantito, così come illustrato al successivo punto 12);
- il diritto di riscattare il contratto nei limiti e con le modalità di cui al successivo punto 13).
- il diritto di rifiutare la rivalutazione del premio come illustrato al successivo punto 5.6.

La durata del contratto viene stabilita dal Contraente al momento della sottoscrizione con un minimo di dieci anni ed un massimo di venti.

### 4) Premio

Il Contraente acquisisce tutti i diritti contrattuali con il pagamento in via anticipata (ossia all'inizio di ogni annualità contrattuale) di un premio annuo il cui importo iniziale non può essere inferiore a 1.000,00 euro e viene rivalutato annualmente come illustrato al successivo punto 5.5.

Il periodo di pagamento dei premi annui è pari a quello della durata contrattuale diminuito di cinque anni.

Sul premio annuo dovuto, a copertura delle spese di amministrazione e commerciali sostenute dalla Società, vengono applicati i costi illustrati al successivo punto 8.1.1.

A discrezione del Contraente il contratto può stabilire che il pagamento del premio annuo avvenga mediante la corresponsione di rate semestrali, quadrimestrali, trimestrali o mensili; in tali casi gli importi delle rate di premio saranno maggiorati degli interessi di

frazionamento illustrati al successivo punto 8.1.1. Nel caso in cui venga prescelto il frazionamento mensile del premio, la rata da corrispondere alla sottoscrizione del contratto è trimestrale e non è gravata da alcun interesse di frazionamento.

Il versamento del premio viene effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'Agenzia presso la quale il contratto è stipulato mediante:

- con moneta elettronica;
- assegno circolare o assegno bancario;
- bonifico bancario.

A giustificazione del mancato pagamento del premio il contraente non può opporre che la Società non abbia inviato alcun avviso di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

Il pagamento di ciascuna rata di premio è dovuto alla relativa data di scadenza: qualora esso avvenga nei trenta giorni successivi a tale data non è applicato alcun interesse per ritardato pagamento. Nel caso in cui una rata di premio venga corrisposta oltre il trentesimo giorno dalla sua data di scadenza, la Società applicherà, in riferimento a tutti i giorni di ritardo da tale data, interessi per ritardato pagamento calcolati ad un tasso posto uguale alla misura di rivalutazione di cui al punto 5.2, riconosciuta dalla Società alla ricorrenza anniversaria che precede la data di scadenza di tale rata, incrementata di due punti percentuali e che comunque non potrà essere inferiore al saggio legale d'interesse. Tali interessi saranno riscossi dalla Società incrementando del rispettivo importo la rata immediatamente successiva o, se la rata di premio corrisposta in ritardo è l'ultima di quelle dovute, deducendo il rispettivo importo dal capitale da liquidare alla scadenza.

Il Contraente ha la facoltà di rifiutare la rivalutazione del premio annuo come descritto al successivo punto 5.6.

Come illustrato con maggior dettaglio al successivo punto 12.1 il mancato pagamento della prima annualità di premio comporta la risoluzione del contratto e la perdita per il Contraente delle rate di premio corrisposte, così come il pagamento della prima annualità di premio è condizione necessaria per acquisire il diritto alla riduzione illustrata al successivo punto 12.2 e il diritto al riscatto illustrato al successivo punto 13).

## 5) Modalità di calcolo e di riconoscimento del rendimento finanziario

Ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza compresa la data di scadenza del contratto, la Società riconosce, a fronte di un incremento del premio annuo di uguale misura percentuale, una rivalutazione del capitale garantito che viene determinata in base al rendimento finanziario attribuito al contratto. Il rendimento attribuito al contratto a sua volta dipende dal rendimento ottenuto dal Fondo Vittoria Rendimento Mensile di cui sono fornite ulteriori informazioni alla successiva sezione C.

Ai fini di una maggiore comprensione delle modalità di riconoscimento del rendimento finanziario nonché delle modalità di calcolo delle prestazioni assicurate, la Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento della conclusione del contratto, uno sviluppo del Progetto Esemplificativo illustrato alla successiva sezione F, elaborato in forma personalizzata in base alla durata, al premio e al suo frazionamento scelti dal Contraente.

### 5.1 Rendimento attribuito al contratto

Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto è una quota parte del rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile dichiarato dalla Società per il mese in cui cade la ricorrenza anniversaria di polizza.

La quota del rendimento attribuito al contratto è pari all'80%.

Esempio:

- |  |                               |
|--|-------------------------------|
| - Data di decorrenza polizza:  | 15/9/2005                     |
| - Data di ricorrenza anniversaria:   | 15/9/2009                     |
| - Rendimento Mensile dichiarato per il mese di settembre 2009<br>(rendimento ipotetico utilizzato ai soli fini esemplificativi): | 4,00%                         |
| - Rendimento attribuito al contratto:  | $4,00\% \times 80\% = 3,20\%$ |

## 5.2 Misura di rivalutazione

La misura di rivalutazione annua è ottenuta scorpendo dal rendimento finanziario attribuito il prima richiamato tasso tecnico del 2% anticipatamente riconosciuto dalla Società nel calcolo del capitale iniziale.

Pertanto la misura annua di rivalutazione si ottiene dividendo per il coefficiente di 1,02 (ossia scontando finanziariamente al tasso d'interesse del 2%, per il periodo di un anno) la differenza fra il rendimento attribuito e il suddetto tasso tecnico. Nel caso in cui la misura di rivalutazione così calcolata risulti negativa (ossia qualora il rendimento attribuito al contratto non superi la misura del 2%), la misura di rivalutazione viene posta uguale a zero ed il capitale garantito non subisce alcuna rivalutazione.

Esempio:

- |                                       |                                     |
|---------------------------------------|-------------------------------------|
| - Rendimento attribuito al contratto: | 3,20%                               |
| - Misura di rivalutazione:            | $(3,20\% - 2,00\%) / 1,02 = 1,18\%$ |

## 5.3 Rivalutazione annuale del capitale garantito o del capitale ridotto

Il capitale garantito viene rivalutato ad ogni ricorrenza anniversaria di polizza, incrementando l'importo raggiunto dallo stesso alla ricorrenza anniversaria precedente della misura di rivalutazione determinata come appena specificato al precedente punto 5.2.

La rivalutazione riconosciuta annualmente al contratto resta definitivamente acquisita, il contratto quindi si considera come sottoscritto sin dall'origine per un capitale d'importo pari a quello raggiunto a seguito di detta rivalutazione.

Tale procedimento viene applicato anche nel caso in cui il capitale garantito sia stato ridotto a seguito dell'anticipata interruzione del pagamento dei premi, a partire dalla quinta ricorrenza anniversaria, come illustrato al successivo punto 12.2.

Esempio:

- |   |   |
|---|---|
| - Data di rivalutazione:  | 15/09/2009, anno 4                      |
| - Capitale garantito alla ricorrenza anniversaria<br>precedente (15/09/2008, anno 3): | 17.709,90 euro                          |
| - Misura di rivalutazione:  | 1,18%                                   |
| - Importo di rivalutazione:   | $17.709,90 \times 1,18\% = 208,98$ euro |
| - Capitale garantito rivalutato:  | $17.709,90 + 208,98 = 17.918,88$ euro   |

## 5.4 Rivalutazione in corso d'anno

Nel caso in cui venga richiesto il riscatto del contratto, il corrispondente valore liquidabile è calcolato rivalutando il capitale garantito (o, se ciò accade nel corso del

periodo di pagamento dei premi, il capitale ridotto) maturato alla ricorrenza anniversaria che precede la data di riscatto. In tali circostanze la rivalutazione in corso d'anno è commisurata all'intervallo di tempo che intercorre fra l'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e la data di richiesta di riscatto conteggiato nella convenzione dell'anno commerciale (ogni anno composto da 360 giorni, ogni mese composto da 30 giorni). Quest'ultima rivalutazione viene riconosciuta applicando la misura di rivalutazione determinata secondo quanto illustrato al precedente punto 5.2 in riferimento al rendimento della Gestione "Vittoria Rendimento Mensile" impiegato per la rivalutazione dei contratti che abbiano ricorrenza annuale nel mese in cui viene calcolato il valore di riscatto dovuto.

La rivalutazione in corso d'anno non viene riconosciuta nel caso in cui il riscatto avvenga prima che siano trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto.

Esempio:

- Data di richiesta di riscatto: 11/01/2018
- Ultima ricorrenza anniversaria: 15/09/2017 (fine anno 12)
- Capitale garantito all'ultima ricorrenza anniversaria: 19.681,96 euro
- Giorni trascorsi: 116
- Misura di rivalutazione applicata nel mese di gennaio 2018: 1,18%
- Capitale garantito rivalutato alla data di richiesta di riscatto:  $19.681,96 \times (1,0118)^{116/360} = 19.756,50$  euro

### 5.5 Rivalutazione del premio annuo

Nel corso del periodo di pagamento dei premi, in occasione di ogni rivalutazione annuale, il premio annuo viene rivalutato nella stessa misura in cui viene rivalutato il capitale garantito.

Esempio:

- Data di rivalutazione: 15/09/2009, anno 4
- Premio annuo alla ricorrenza anniversaria precedente (15/09/2008, anno 3): 1.535,61 euro
- Misura di rivalutazione: 1,18%
- Importo di rivalutazione:  $1.535,61 \times 1,18\% = 18,12$  euro
- Premio annuo rivalutato:  $1.535,61 + 18,12 = 1.553,73$  euro

### 5.6 Rifiuto della rivalutazione del premio

Il Contraente può richiedere per iscritto, almeno tre mesi prima della ricorrenza anniversaria, che in occasione della rivalutazione annuale che verrà operata a tale data il premio annuo non venga rivalutato.

Alle successive rivalutazioni annuali il premio tornerà ad essere normalmente rivalutato fatta salva la facoltà del Contraente di rifiutare tali nuove rivalutazioni facendo richiesta come appena indicato.

A seguito del rifiuto della rivalutazione del premio il capitale garantito viene rivalutato con modalità diverse da quelle illustrate al precedente punto 5.3.

Se la mancata rivalutazione del premio cade in una ricorrenza anniversaria in cui siano trascorsi meno di cinque anni dalla data di decorrenza, l'importo del capitale garantito non subisce alcuna rivalutazione. Per contro, se dalla data di decorrenza

del contratto sono trascorsi cinque anni o più, l'importo del capitale garantito raggiunto alla ricorrenza anniversaria precedente viene incrementato dei seguenti due importi:

- un primo importo ottenuto moltiplicando il capitale riproporzionato per la misura di rivalutazione definita al punto 5.2 e riducendo il risultato così ottenuto nella proporzione in cui il numero di annualità di premio corrisposte sta al numero di quelle inizialmente pattuite;
- un secondo importo ottenuto moltiplicando la misura di rivalutazione definita al punto 5.2 per la differenza tra il capitale garantito in vigore alla ricorrenza anniversaria precedente e il capitale riproporzionato.

Per capitale riproporzionato si intende il capitale iniziale indicato in polizza moltiplicato per il rapporto tra l'ammontare del premio annuo raggiunto alla ricorrenza anniversaria precedente e l'ammontare iniziale del premio annuo stesso.

## 6) Opzioni di polizza

Il contratto prevede la facoltà per il Contraente di convertire il capitale liquidabile alla scadenza, al netto delle imposte, in una rendita rivalutabile sulla testa di un Vitaliziato, persona fisica da egli designata.

Le possibili 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 (Reversionario), reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

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

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 di opzione.

Al Contraente che a seguito della comunicazione di cui al successivo punto 21.4 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 di riferimento o mediante invio postale, le Condizioni di Polizza, la Scheda Sintetica e la Nota Informativa relative al contratto di opzione.

## Sezione C – Informazioni sulla Gestione Separata Fondo Vittoria Rendimento Mensile

L'entità delle prestazioni garantite con il presente contratto è collegata all'andamento di una speciale gestione finanziaria, denominata Fondo Vittoria Rendimento Mensile, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da uno specifico Regolamento facente parte integrante delle Condizioni di Polizza. Il risultato della gestione ed il tasso di rendimento ottenuto sono annualmente certificati da una Società di Revisione Contabile iscritta all'Albo di cui al D.P.R. 136/75.

## 7) Descrizione del Fondo a Gestione Separata

La gestione separata è denominata Fondo Vittoria Rendimento Mensile (d'ora in poi, per brevità, Fondo) la cui valuta di denominazione è l'euro.

Il rendimento annuo del Fondo viene calcolato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi, riportando il risultato finanziario del Fondo di quel periodo al valore medio del Fondo nello stesso periodo.

Il Fondo è gestito con la finalità di ottenere un rendimento stabile superiore ai rendimenti minimi garantiti dai contratti. A tale scopo investe prevalentemente in titoli di debito con elevato merito di credito denominati in euro. Il Fondo può inoltre investire in altri strumenti finanziari quali titoli di capitale, quote di OICR, liquidità, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario. Il Regolamento non prevede limiti di investimento.

Fino ad un massimo del 20% della sua consistenza il Fondo può essere investito in strumenti finanziari emessi da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società. Tale possibilità viene in particolare utilizzata nel caso di investimenti immobiliari, allo scopo di incrementare il rendimento del Fondo.

Lo stile gestionale adottato prevede una bassa movimentazione del portafoglio. I titoli di debito sono selezionati in base al loro rendimento, al loro merito di credito e alla durata media dei contratti assicurativi in portafoglio. I titoli di capitale sono prevalentemente relativi al settore immobiliare.

Non sono state date deleghe di gestione degli attivi a soggetti terzi.

La gestione separata è certificata dalla BDO Sala Scelsi Farina.

Ulteriori informazioni possono essere tratte dalla lettura dello stesso Regolamento del Fondo.

## Sezione D – Informazioni sui costi e regime fiscale

### 8) Costi

#### 8.1 Costi a carico diretto del Contraente

La sottoscrizione del presente contratto comporta a carico diretto del Contraente dei costi certi, quelli cioè che gravano sul premio versato, e dei costi eventuali, quelli cioè che derivano da un'eventuale operazione di riscatto.

##### 8.1.1 Costi gravanti sul premio

A copertura delle spese commerciali ed amministrative del contratto, sul premio versato dal Contraente la Società trattiene un costo fisso, ossia indipendente dall'ammontare del premio stesso. Tale costo ha un importo iniziale di 25,00 euro e si rivaluta di pari passo con la rivalutazione del premio.

Sull'importo del premio annuo pattuito, al netto di detto costo fisso, la Società trattiene una quota (detta anche caricamento) del 6% a copertura delle spese amministrative e di distribuzione. Conseguentemente la parte del premio che viene investita e concorre quindi alla costituzione del capitale è il 94% dell'importo che si ottiene sottraendo dal premio versato il costo fisso prima descritto.

L'incidenza percentuale dei costi applicati sul premio dipende esclusivamente dall'importo di quest'ultimo e, data la presenza del costo fisso, tale incidenza si riduce tanto maggiore è l'importo del premio. Per una immediata comprensione di come varia l'incidenza dei costi al variare dell'importo di premio, nella tabella I vengono esposte le incidenze percentuali dei costi per alcuni importi di premio.

**Tabella I - Incidenza dei costi per alcuni importi di premio**

Premio annuo euro	Incidenza percentuale dei costi	Premio annuo euro	Incidenza percentuale dei costi
1.000,00	8,35%	2.000,00	7,17%
1.050,00	8,24%	2.250,00	7,04%
1.100,00	8,13%	2.500,00	6,94%
1.150,00	8,04%	2.750,00	6,85%
1.200,00	7,96%	3.000,00	6,78%
1.250,00	7,88%	3.500,00	6,67%
1.300,00	7,81%	4.000,00	6,59%
1.350,00	7,74%	4.500,00	6,52%
1.400,00	7,68%	5.000,00	6,47%
1.450,00	7,62%	5.500,00	6,43%
1.500,00	7,57%	6.000,00	6,39%
1.600,00	7,47%	7.000,00	6,34%
1.700,00	7,38%	8.000,00	6,29%
1.800,00	7,31%	9.000,00	6,26%
1.900,00	7,24%	10.000,00	6,24%

Qualora il Contraente richieda il frazionamento del premio annuo, l'importo delle rate sarà determinato applicando interessi di frazionamento in dipendenza della rateazione prescelta. Nella tabella II vengono indicati i tassi di interesse applicati in caso delle possibili diverse rateazioni del premio.

**Tabella II - Interessi di frazionamento**

Rateazione	Tasso annuo di Interesse
Semestrale	1,50%
Quadrimestrale	1,75%
Trimestrale	2,00%
Mensile	2,50%

La Società si impegna a comunicare il costo gravante sul premio nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

### 8.1.2 Costi in caso di riscatto

Come descritto più in dettaglio al successivo punto 13), il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale maturato a quell'epoca un tasso di sconto annuo del 2,15%. Posto che il capitale maturato è calcolato riconoscendo in via anticipata per l'intera durata contrattuale un tasso di interesse annuo del 2%, l'operazione di riscatto comporta un costo (ossia una penale di uscita) approssimativamente dello 0,15% per ogni anno mancante alla data di scadenza; più precisamente il costo di riscatto è dato dalla differenza tra il fattore

di sconto al tasso tecnico del 2% ed il fattore di sconto al tasso del 2,15%. Nella tabella III si riportano a titolo esemplificativo i costi espressi in percentuale del capitale maturato in corrispondenza del numero di anni mancanti alla scadenza.

**Tabella III – Costi applicati in caso di riscatto**

Anni mancanti alla scadenza	Costo per riscatto	Anni mancanti alla scadenza	Costo per riscatto
19	1,89%	9	1,10%
18	1,83%	8	1,00%
17	1,76%	7	0,89%
16	1,69%	6	0,78%
15	1,62%	5	0,66%
14	1,54%	4	0,54%
13	1,46%	3	0,41%
12	1,38%	2	0,28%
11	1,29%	1	0,14%
10	1,20%	0	0,00%

## 8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento del Fondo a Gestione Separata

Posto che il rendimento attribuito al contratto è pari all'80% del rendimento del Fondo, la restante quota del 20% non riconosciuta al contratto si sostanzia in un costo indirettamente a carico del Contraente. L'entità di tale costo può eventualmente ridursi fino ad azzerarsi tanto più il rendimento del Fondo risulti prossimo al tasso tecnico del 2% già riconosciuto al contratto nel calcolo del capitale iniziale.

## 9) Sconti

Sul presente contratto non sono previsti sconti o riduzioni di premio.

## 10) 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.

### 10.1 Tassazione del premio

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

### 10.2 Detrazione fiscale del premio

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

### 10.3 Tassazione delle somme assicurate

#### 10.3.1 Capitale liquidato in caso di riscatto o alla scadenza

Le prestazioni liquidate dalla Società in tali casi sono diversamente trattate fiscalmente a seconda che il Beneficiario sia o no un soggetto che esercita attività di impresa.

Nel caso in cui il Beneficiario sia un soggetto che eserciti attività di impresa, il capitale liquidato per riscatto o alla scadenza, 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 eserciti attività di impresa, il capitale liquidato per riscatto o alla scadenza 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.

### 10.3.2. Rendita di opzione

La rendita percepibile a seguito dell'eventuale esercizio delle opzioni contrattuali illustrate al precedente punto 6), 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 no un soggetto che esercita attività d'impresa.

Nel caso in cui il Beneficiario sia un soggetto che eserciti attività di impresa la parte di rendita derivante dai rendimenti finanziari riconosciuti dalla Società in fase di erogazione costituisce 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 eserciti 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

### 11) Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto viene stipulato dal Contraente con la firma della polizza contenente i dati e le dichiarazioni ivi richieste ed il contestuale pagamento del premio pattuito. Fintantoché il Contraente non abbia provveduto a corrispondere il premio, il documento sottoscritto rappresenta una proposta di contratto e pertanto non è garantita alcuna prestazione. Dal momento in cui il Contraente abbia provveduto a corrispondere il primo dei premi pattuiti e l'avvenuto pagamento sia riportato, a cura dell'incaricato dalla Società, sulla polizza sottoscritta, tutte le garanzie vengono attivate immediatamente a partire dalla data di decorrenza.

### 12) Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

La risoluzione del contratto, con la conseguente decadenza di tutte le garanzie e di tutti gli impegni contrattuali, può avvenire a seguito di:

- *recesso da parte del Contraente*: nei limiti e nelle modalità illustrate al successivo punto 15);
- *interruzione del pagamento della prima annualità di premio*: in tal caso le rate di premio già corrisposte restano acquisite dalla Società e nulla è dovuto al Contraente;

- *riscatto totale*: a seguito di richiesta scritta del Contraente la Società provvede a liquidare a quest'ultimo l'importo secondo quanto indicato al successivo punto 13).

### 12.1 – Interruzione del pagamento dei premi

Nel caso in cui il Contraente non completi il pagamento della prima annualità di premio il contratto si risolve decadendo così ogni impegno da esso derivante. In tale circostanza, le rate già corrisposte dal Contraente restano acquisite dalla Società determinando per il Contraente la perdita totale di tutte le rate già corrisposte.

Nel caso in cui il Contraente interrompa il pagamento dei premi pattuiti dopo che di essi ne sia stata corrisposta la prima annualità, il contratto resta in vigore per il capitale ridotto calcolato come appresso illustrato.

### 12.2 – Riduzione del capitale garantito

A seguito di un'eventuale sospensione del pagamento dei premi, purché questa sia successiva al pagamento della prima annualità di premio, il contratto resta in vigore per un capitale garantito ridotto calcolato in base al numero di premi effettivamente corrisposti rispetto a quelli pattuiti.

Più precisamente il capitale ridotto viene determinato moltiplicando il capitale garantito, quale risulta alla ricorrenza anniversaria che precede la data della prima rata di premio insoluta, per il rapporto tra il numero di annualità di premio effettivamente corrisposte, comprese eventuali frazioni, ed il numero di premi annui pattuiti.

Se al momento della sospensione del pagamento dei premi le annualità corrisposte sono meno di cinque, il capitale ridotto verrà rivalutato a partire dal quinto anniversario della data di decorrenza secondo le modalità illustrate al precedente punto 5.3.

Se al momento della sospensione del pagamento dei premi le annualità corrisposte sono cinque o più, il capitale ridotto verrà rivalutato annualmente ad ogni ricorrenza anniversaria che coincide o sia successiva alla sospensione del pagamento dei premi secondo le modalità illustrate al precedente punto 5.3.

Esempio:

- Interruzione del pagamento dei premi: 15/09/2011, anno 6 (Mancato versamento del settimo premio)
- Premi annui corrisposti: 6
- Durata contrattuale: 15 anni
- Premi annui pattuiti: 10
- Capitale iniziale: 17.097,48 euro
- Capitale garantito alla ricorrenza anniversaria precedente (15/09/2010, fine anno 5): 18.130,32 euro
- Capitale ridotto alla data del 15/09/2010:  $18.130,32 \times 6 / 10 = 10.878,20$  euro
- Misura di rivalutazione: 1,18%
- Importo di rivalutazione:  $10.878,20 \times 1,18\% = 128,36$  euro
- Capitale ridotto rivalutato alla data del 15/09/2011 (fine anno 6):  $10.878,20 + 128,36 = 11.006,56$  euro

Per una maggiore comprensione del procedimento di calcolo del capitale ridotto il Contraente può far riferimento al Progetto Esemplificativo delle prestazioni illustrato

alla successiva Sezione F e, per una puntuale valutazione dei valori di riduzione corrispondenti al contratto sottoscritto, al progetto personalizzato di cui si fa cenno nella medesima Sezione.

### 12.3 – Ripresa del pagamento dei premi. Riattivazione

Il Contraente ha la facoltà di ripristinare il pagamento dei premi entro un anno dalla data di scadenza della prima rata di premio non corrisposta. In tal caso a fronte del pagamento del premio di riattivazione il contratto viene pienamente ripristinato e con esso l'ammontare del capitale garantito.

Il premio di riattivazione è dato dalla somma di tutte le rate di premio non corrisposte fino al momento della riattivazione incrementate degli interessi di riattivazione calcolati nel regime dell'interesse semplice al saggio annuo di riattivazione per il periodo trascorso dalla data di scadenza di ciascuna rata e la data di riattivazione.

Il saggio annuo di riattivazione è ottenuto incrementando di due punti percentuali la misura di rivalutazione di cui al punto 5.2 riconosciuta dalla Società alla ricorrenza anniversaria che precede la data di scadenza di ciascuna rata, con un limite minimo pari al saggio legale d'interesse.

### 13) Riscatto

Trascorso un anno dalla data di decorrenza, purché sia stata corrisposta almeno la prima annualità di premio, al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente il contratto. Il riscatto comporta la risoluzione e quindi l'estinzione del contratto. Qualora la richiesta del riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno della durata contrattuale.

L'importo liquidabile in caso di riscatto è pari all'importo che si ottiene scontando il capitale rivalutato alla data di richiesta di riscatto al tasso annuo composto del 2,15% per il periodo mancante alla scadenza del contratto.

Per capitale rivalutato alla data di richiesta di riscatto deve intendersi:

- se il riscatto avviene nel corso del periodo di pagamento dei premi, il capitale ridotto, calcolato come descritto al precedente punto 12.2, rivalutato per il periodo trascorso dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta di riscatto con il procedimento illustrato al precedente punto 5.4;
- se il riscatto avviene dopo il termine del periodo di pagamento dei premi, il capitale garantito alla ricorrenza anniversaria che precede la data di richiesta di riscatto, rivalutato per il periodo trascorso da quest'ultima data fino a quella di richiesta di riscatto con il procedimento illustrato al precedente punto 5.4.

Per periodo mancante alla scadenza del contratto deve intendersi il numero di anni e frazioni di anno che intercorrono tra la data di richiesta di riscatto e la data di scadenza contrattuale. Eventuali frazioni di anno vengono calcolate secondo la convenzione dell'anno commerciale.

#### Esempio

- |   |  |
|---|--|
| - Data di richiesta di riscatto:                                      | 15/09/2011 (fine anno 6)                       |
| - Capitale ridotto rivalutato alla data del 15/09/2011 (fine anno 6): | 11.006,56 euro (v. esempio punto 12.2)         |
| - Periodo mancante alla scadenza del 15/09/2020:                      | 9 anni   |
| - Valore di riscatto alla data del 15/09/2009 (fine anno 4):          | $11.006,56 \times 1,0215^{-9} = 9.088,79$ euro |

Il Contraente deve procedere alla sottoscrizione del contratto nella consapevolezza che esercitando il riscatto nei primi anni della durata contrattuale non sussiste la certezza che l'importo complessivamente percepito a seguito del riscatto risulti superiore ai premi versati.

Per un dettaglio dei costi conseguenti all'operazione di riscatto si consulti la Tabella III del precedente punto 8.1.2, per una maggiore comprensione del procedimento di calcolo degli importi liquidabili in caso di riscatto il Contraente può far riferimento al Progetto Esemplificativo delle prestazioni illustrato alla successiva Sezione F e, per una puntuale valutazione dei valori di riscatto corrispondenti al contratto sottoscritto, al progetto personalizzato di cui si fa cenno nella medesima Sezione. A richiesta del Contraente, da inoltrare a

Vittoria Assicurazioni S.p.A. Servizio Clienti, Via Caldera 21, 20153 Milano

Tel: 02/40.94.18.01 - Fax 02/48.20.47.37 – E-Mail: 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.

#### **14) 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, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi della proposta, indirizzata al seguente recapito:

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

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

#### **15) Diritto di recesso**

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Direzione della Società con le medesime modalità indicate al precedente punto 14).

La conclusione del contratto si considera avvenuta quando la rata di premio dovuta al perfezionamento è stata versata ed il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società o, in luogo di tale accettazione, l'originale di polizza sottoscritto dalla medesima.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna della polizza e delle eventuali appendici, il premio da questi eventualmente corrisposto.

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

Il pagamento da parte della Società del valore di riscatto e del capitale alla scadenza, avviene entro il termine massimo di 30 giorni dalla data di presentazione di tutti i documenti necessari, elencati per i vari casi all'articolo 14 delle Condizioni di Polizza. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari.

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 dell'importo di riscatto illustrati al precedente punto 13).

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) 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.

### **17) Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

### **18) Lingua in cui è redatto il contratto**

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

### **19) Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la liquidazione delle prestazioni devono essere inoltrati per iscritto alla Società al seguente indirizzo:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. Servizio Clienti, Via Caldera 21, 20153 Milano  
Tel. 02/40.94.18.01 – Fax: 02/48.20.47.37 – E-Mail: servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'

ISVAP - Servizio Tutela degli Utenti – via del Quirinale, 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.

### **20) Ulteriore informativa disponibile**

A disposizione della clientela la Società ha predisposto sul sito internet [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) diverse sezioni informative. In particolare tra queste possono essere consultate le pagine in cui sono riportati i rendimenti del Fondo Vittoria Rendimento Mensile dichiarati di mese in mese dalla Società, il rendiconto annuale del Fondo e il prospetto della composizione di quest'ultimo.

La Società inoltre, nella fase che precede la sottoscrizione del contratto, si impegna a consegnare al Contraente che ne faccia richiesta l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto riportante la composizione del Fondo.

## 21) Informativa in corso di contratto

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

Annualmente, entro sessanta giorni da ogni ricorrenza anniversaria della data di decorrenza, la Società comunicherà per iscritto al Contraente:

- il totale dei premi versati dalla data di perfezionamento del contratto fino a quella della precedente informativa annuale;
- l'ammontare del capitale garantito alla data della precedente informativa annuale;
- il dettaglio delle rate di premio corrisposte nel corso dell'ultima annualità contrattuale con l'evidenza di quelle il cui pagamento eventualmente risulti in arretrato;
- il rendimento ottenuto dal Fondo in riferimento al mese della ricorrenza anniversaria e l'aliquota di partecipazione riconosciuta;
- il rendimento attribuito al contratto a tale data e la misura di rivalutazione applicata;
- l'ammontare del capitale garantito alla ricorrenza anniversaria;
- l'ammontare del premio annuo rivalutato alla ricorrenza anniversaria;
- il capitale ridotto maturato alla ricorrenza anniversaria;
- il valore di riscatto maturato alla ricorrenza anniversaria.

### 21.1 Informativa alla scadenza

Almeno sessanta giorni prima della scadenza contrattuale la Società invierà al Contraente una comunicazione scritta, analoga a quella illustrata al precedente punto 21.3, in cui, nell'ipotesi che le eventuali rate di premio ancora non scadute vengano correttamente corrisposte, si anticipa l'ammontare del capitale lordo liquidabile alla scadenza e si illustrano le possibili opzioni esercitabili da parte del Contraente.

## Sezione F – Progetto esemplificativo delle prestazioni

### 22) Finalità e ipotesi adottate

Al fine di illustrare al Contraente lo sviluppo delle prestazioni contrattuali nonché gli importi minimi garantiti dalla Società, a corredo della presente Nota Informativa viene fornito un prospetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni.

Tale elaborazione costituisce una esemplificazione del capitale garantito, dei valori di riduzione e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione è effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, di durata contrattuale e periodicità di versamenti.

La Società si impegna a consegnare al Contraente, comunque non oltre la conclusione del contratto, analogo progetto esemplificativo personalizzato elaborato a partire dall'importo di premio che egli intende effettivamente versare, della durata contrattuale e della periodicità di versamento prescelte.

Gli sviluppi del capitale garantito, dei valori di riduzione e dei valori di riscatto riportati nel progetto sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente (il tasso tecnico del 2%);
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento della

redazione del presente progetto, al 4%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito – sezione a) del progetto - rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni ai rendimenti finanziari.

I valori sviluppati in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP - sezione b) del progetto - sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi adottate in tale sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente. I risultati finanziari conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

### 23) Descrizione delle prestazioni riportate nel Progetto

Il Progetto Esemplificativo è costituito da due tabelle in ciascuna delle quali, per tutta la durata contrattuale, si riporta lo sviluppo delle prestazioni maturate anno dopo anno, calcolate al lordo degli oneri fiscali.

Nella prima tabella si riporta lo sviluppo delle prestazioni in base al rendimento minimo garantito, ossia secondo l'ipotesi che il rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile risulti, per tutta la durata contrattuale, tale che non venga riconosciuta alcuna rivalutazione delle prestazioni. In tale ipotesi quindi al contratto resta attribuito il solo beneficio finanziario derivante dall'applicazione del tasso tecnico del 2% utilizzato nel calcolo del capitale iniziale.

Nella seconda tabella si riporta lo sviluppo delle prestazioni e del premio nell'ipotesi che il rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile risulti, per tutta la durata contrattuale, pari al 4%. Conseguentemente il rendimento attribuito al contratto, pari all'80% di tale ipotetico rendimento, è del 3,2% annuo costante e la misura di rivalutazione, come esemplificato al precedente punto 5.2, dell'1,18%.

In ciascuna delle tabelle, nella seconda e terza colonna vengono riportati per ogni anno della durata contrattuale, rispettivamente l'ammontare del premio annuo raggiunto in forza delle rivalutazioni annuali e il totale dei premi corrisposti fino a quel momento.

Nella quarta colonna è indicato il capitale garantito alla fine dell'anno in base alla rivalutazione che deriva dall'ipotesi adottata, applicata con il procedimento illustrato al punto 5.3. In particolare, nello sviluppo della tabella a) la misura di rivalutazione è nulla e quindi il capitale garantito ed il premio di anno in anno restano invariati.

Nella quinta colonna il capitale indicato rappresenta il valore di riscatto liquidabile alla fine di ogni anno, calcolato come descritto al precedente punto 13 e nell'ipotesi che siano stati corrisposti tutti i premi dovuti fino a quel momento. Ad esempio, nella tabella a), il valore di riscatto maturato alla fine del terzo anno, pari a euro 3.973,68 presuppone il pagamento delle prime tre annualità di premio per un totale di premi versati pari a 4.500,00 euro.

Nella sesta colonna viene indicato il capitale ridotto maturato alla fine dell'anno, anche in questo caso nell'ipotesi che siano stati corrisposti tutti i premi dovuti fino a quel momento. Ad esempio nella tabella b) il capitale ridotto di euro 9.065,16 maturato alla fine del quinto anno presuppone il pagamento delle prime cinque annualità di premio per un totale di 7.679,10 euro.

Infine nella settima colonna viene riportato il capitale ridotto liquidabile alla scadenza, in

altri termini l'importo che il capitale ridotto indicato nella colonna precedente raggiunge per effetto delle rivalutazioni riconosciute annualmente fino alla scadenza contrattuale. Sempre facendo riferimento al quinto anno della tabella b), l'importo di 10.193,47 euro è il primo visto capitale ridotto di 9.065,16 euro incrementato delle rivalutazioni annuali riconosciute nel corso dei dieci anni mancanti alla scadenza.

## Progetto Esemplificativo delle prestazioni

a) Sviluppo del capitale garantito, dei valori di riduzione e dei valori di riscatto in base al rendimento minimo garantito (tasso tecnico del 2%)

- Premio annuo: euro 1.500,00
- Premio corrisposto in rate annuali
- Durata: 15 anni
- Periodo pagamento premi: 10 anni
- Capitale iniziale: euro 17.097,48

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso minimo garantito previsto dal contratto – sezione a) - solo dopo che dalla data di decorrenza

Anno	Premio annuo	Totale premi corrisposti	Capitale garantito a fine anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto a scadenza
1	1.500,00	1.500,00	17.097,48	1.269,39	1.709,75	1.709,75
2	1.500,00	3.000,00	17.097,48	2.593,36	3.419,50	3.419,50
3	1.500,00	4.500,00	17.097,48	3.973,68	5.129,24	5.129,24
4	1.500,00	6.000,00	17.097,48	5.412,15	6.838,99	6.838,99
5	1.500,00	7.500,00	17.097,48	6.910,64	8.548,74	8.548,74
6	1.500,00	9.000,00	17.097,48	8.471,07	10.258,49	10.258,49
7	1.500,00	10.500,00	17.097,48	10.095,39	11.968,24	11.968,24
8	1.500,00	12.000,00	17.097,48	11.785,65	13.677,98	13.677,98
9	1.500,00	13.500,00	17.097,48	13.543,92	15.387,73	15.387,73
10	1.500,00	15.000,00	17.097,48	15.372,35	17.097,48	17.097,48
11		15.000,00	17.097,48	15.702,86		
12		15.000,00	17.097,48	16.040,47		
13		15.000,00	17.097,48	16.385,34		
14		15.000,00	17.097,48	16.737,62		
15		15.000,00	17.097,48	17.097,48		

siano trascorsi nove anni.

b) Sviluppo del capitale garantito, dei valori di riduzione e dei valori di riscatto in base all'ipotesi di rendimento costante del Fondo Vittoria Rendimento Mensile del 4%

- Premio annuo: euro 1.500,00
- Premio corrisposto in rate annuali
- Durata: 15 anni
- Periodo pagamento premi: 10 anni
- Capitale iniziale: euro 17.097,48
- Aliquota di partecipazione: 80%
- Rendimento attribuito al contratto: 3,20%

Anno	Premio annuo	Totale premi corrisposti	Capitale garantito a fine anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto a scadenza
1	1.500,00	1.500,00	17.299,23	1.269,39	1.709,75	1.945,24
2	1.517,70	3.017,70	17.503,36	2.623,97	3.459,85	3.936,40
3	1.535,61	4.553,31	17.709,90	4.068,01	5.251,01	5.974,26
4	1.553,73	6.107,04	17.918,88	5.606,01	7.083,96	8.059,67
5	1.572,06	7.679,10	18.130,32	7.328,11	9.065,16	10.193,47
6	1.590,61	9.269,71	18.344,26	9.088,79	11.006,56	12.232,17
7	1.609,38	10.879,09	18.560,72	10.959,37	12.992,50	14.270,86
8	1.628,37	12.507,46	18.779,74	12.945,26	15.023,79	16.309,56
9	1.647,58	14.155,04	19.001,34	15.052,08	17.101,21	18.348,26
10	1.667,02	15.822,06	19.225,56	17.285,71	19.225,56	20.386,96
11		15.822,06	19.452,42	17.865,70		
12		15.822,06	19.681,96	18.465,17		
13		15.822,06	19.914,21	19.084,74		
14		15.822,06	20.149,20	19.725,11		
15		15.822,06	20.386,96	20.386,96		

TAR.  
502B

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali

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

L'Amministratore Delegato  
Roberto Guarena



## Condizioni di Polizza (tariffa 502B)

### Articolo 1 - Prestazioni

Con il presente contratto la Società, a fronte del pagamento di un premio annuo, assume l'obbligo di corrispondere alla scadenza contrattuale a favore dei Beneficiari designati il capitale garantito a tale epoca determinato a partire dal capitale iniziale indicato in polizza. Il capitale garantito ed il premio annuo vengono rivalutati annualmente con le modalità stabilite al successivo articolo 7.

Il presente contratto riconosce inoltre al Contraente il diritto di riscatto così come regolato al successivo articolo 9.

### Articolo 2 - Entrata in vigore del contratto

Il contratto entra in vigore immediatamente, ma non prima della data di decorrenza, con la sottoscrizione della polizza ed il contestuale pagamento del premio convenuto.

### Articolo 3 - 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 richiede da parte del Contraente apposita comunicazione scritta alla Società. Quest'ultima, entro trenta giorni dal ricevimento di detta comunicazione, rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

### Articolo 4 - 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 Direzione della Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto.

La conclusione del contratto si considera avvenuta quando è stata versata la prima rata di premio e il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società o, in luogo di tale accettazione, ha ricevuto l'originale di polizza sottoscritto dalla medesima.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente il premio versato, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici.

### Articolo 5 - Pagamento dei premi

A fronte del capitale iniziale indicato in polizza, il Contraente è tenuto al pagamento di un premio annuo anticipato. Il contratto è stipulabile per un importo di premio annuo iniziale

che non può risultare inferiore a 1.000,00 euro e viene rivalutato annualmente secondo quanto stabilito al successivo articolo 7, lettera e).

Il premio annuo è dovuto in via anticipata ad ogni ricorrenza anniversaria della data di decorrenza. Il periodo di pagamento dei premi annui è pari a quello della durata contrattuale diminuito di cinque anni.

Su richiesta del Contraente il premio annuo può essere corrisposto in rate semestrali, quadrimestrali, trimestrali o mensili anticipate con l'applicazione di interessi dipendenti dal frazionamento stesso. Nel caso di frazionamento mensile del premio, la prima rata dovuta alla sottoscrizione del contratto è trimestrale senza l'applicazione di interessi di frazionamento.

Rate di premio eventualmente corrisposte dopo che siano trascorsi più di trenta giorni dalla rispettiva data di scadenza determinano l'applicazione di interessi per ritardato pagamento calcolati in riferimento al periodo trascorso dalla data di scadenza della rata fino a quella di pagamento della stessa, ad un tasso pari alla misura di rivalutazione definita al successivo articolo 7, lettera c), aumentata di due punti percentuali con un minimo pari al saggio legale d'interesse.

## Articolo 6 – Interruzione del pagamento dei premi. Riattivazione

Qualora venga interrotto il pagamento della prima annualità di premio il contratto resta risolto e le rate di premio corrisposte restano acquisite dalla Società.

Qualora il pagamento dei premi venga interrotto successivamente al pagamento della prima annualità di premio il contratto resta in vigore per il capitale ridotto determinato come previsto dal successivo articolo 8.

Purché non sia trascorso più di un anno dalla data di scadenza della prima rata di premio rimasta insoluta il Contraente ha la facoltà di riprendere il normale versamento dei premi con il pagamento del premio di riattivazione.

Il premio di riattivazione è costituito dalla somma di tutte le rate di premio non pagate aventi data di scadenza anteriore o uguale alla data di riattivazione; ciascuna di dette rate sarà incrementata degli interessi di riattivazione calcolati in riferimento ai giorni trascorsi dalla rispettiva data di scadenza al saggio di riattivazione, pari al tasso maggiore tra la misura di rivalutazione definita al successivo articolo 7, lettera c), aumentata di due punti percentuali e il saggio legale d'interesse.

## Articolo 7 - Rendimento finanziario attribuito al contratto – Clausola di rivalutazione

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di contratti ai quali la Società riconosce un rendimento finanziario. Ai fini di tale riconoscimento la Società gestisce secondo quanto previsto dal Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

### a) Rendimento ottenuto

La Società dichiara mensilmente entro il giorno 1 del mese che precede l'anniversario della data di decorrenza, il rendimento di cui al punto 3 del Regolamento che fa riferimento ai dodici mesi che precedono il terzo mese antecedente tale ricorrenza anniversaria.

## b) Rendimento attribuito

Al contratto, ai fini della rivalutazione delle prestazioni, viene attribuito un rendimento pari al rendimento ottenuto di cui alla precedente lettera a) moltiplicato per un'aliquota di partecipazione non inferiore all'80%.

## c) Misura di rivalutazione

Il capitale garantito viene annualmente rivalutato nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento attribuito di cui alla precedente lettera b).

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando, per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2%, la differenza fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del capitale iniziale.

## d) Rivalutazione del capitale

Il capitale garantito, eventualmente ridotto come previsto dall'articolo 8, viene rivalutato incrementando l'importo in vigore nel periodo annuale precedente nella misura di rivalutazione definita alla lettera c).

L'ultima rivalutazione avrà luogo alla ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto coincidente con la scadenza del contratto stesso.

La rivalutazione in corso d'anno riconosciuta in caso di riscatto è commisurata all'intervallo di tempo trascorso dall'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e calcolata in base alla misura di rivalutazione applicata nel mese di calcolo del riscatto.

## e) Rivalutazione del premio

Il premio annuo viene rivalutato incrementando l'importo in vigore nel periodo annuale precedente nella misura di rivalutazione definita alla lettera c).

## f) Rifiuto della rivalutazione del premio

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, con preavviso scritto di almeno tre mesi, che alla successiva ricorrenza anniversaria il premio non venga rivalutato. Tale facoltà potrà essere esercitata dal Contraente con le stesse modalità più volte nel corso dell'intero periodo di pagamento dei premi.

Se al momento del rifiuto di rivalutazione del premio sono trascorsi meno di cinque anni dalla data di decorrenza il capitale garantito non subisce alcuna rivalutazione.

Se al momento del rifiuto di rivalutazione del premio sono trascorsi cinque anni o più dalla data di decorrenza il capitale garantito viene rivalutato incrementando l'importo in vigore nel periodo annuale precedente dei seguenti due importi:

- un importo ottenuto moltiplicando il capitale riproporzionato per la misura di rivalutazione definita alla lettera c) e riducendo il risultato così ottenuto nella proporzione in cui il numero dei premi annui corrisposti sta al numero complessivo di premi annui previsti dal contratto;
- un importo ottenuto moltiplicando la differenza tra il capitale garantito nel periodo annuale precedente ed il capitale riproporzionato per la misura di rivalutazione definita alla lettera c).

Per capitale riproporzionato è da intendersi il capitale iniziale indicato in polizza moltiplicato per il rapporto tra il premio annuo dovuto nell'ultimo anno che precede la data di rivalutazione considerata ed il premio annuo iniziale.

## Articolo 8 – Riduzione

In caso di interruzione del pagamento dei premi, purché sia stato interamente versato quello relativo alla prima annualità contrattuale, il contratto resta in vigore per un importo di capitale ridotto.

Il capitale ridotto è ottenuto riducendo il capitale garantito quale risulta alla ricorrenza anniversaria che precede la data della prima rata di premio insoluta, nella proporzione in cui il numero di annualità di premio effettivamente corrisposte, comprese eventuali frazioni, sta al numero di premi annui pattuiti.

Qualora all'epoca della riduzione siano state corrisposte meno di cinque annualità di premio il capitale ridotto verrà rivalutato secondo quanto stabilito al precedente articolo 7, lettera d) a partire dal quinto anniversario della data di decorrenza.

Qualora all'epoca della riduzione siano state corrisposte cinque o più annualità di premio il capitale ridotto verrà rivalutato ad ogni ricorrenza anniversaria che coincida o sia successiva alla sospensione del pagamento dei premi, secondo quanto stabilito al precedente articolo 7, lettera d).

## Articolo 9 – Riscatto

Su richiesta del Contraente, la polizza è riscattabile a condizione che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza e sia stata interamente corrisposta almeno la prima annualità di premio. Il contratto è altresì riscattabile in qualsiasi momento dal Beneficiario designato in caso di decesso del Contraente.

Se il riscatto avviene prima del termine del periodo di pagamento dei premi il valore liquidabile è calcolato a partire dal capitale ridotto di cui al precedente articolo 8.

Se il riscatto avviene dopo il termine del periodo di pagamento dei premi il valore liquidabile è calcolato a partire dall'intero capitale garantito quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria trascorsa.

Qualora il riscatto venga richiesto in data diversa da un ricorrenza anniversaria e siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza, il capitale a partire dal quale si determina il valore di riscatto beneficia di un'ulteriore rivalutazione commisurata all'intervallo di tempo che, alla data di richiesta del riscatto, è trascorso dall'ultima ricorrenza anniversaria. Quest'ultima rivalutazione viene applicata nella misura di cui all'articolo 7, lettera c) che la Società riconosce nel mese della data di richiesta del riscatto.

Il valore di riscatto liquidabile, al lordo delle imposte, è ottenuto scontando l'importo così ottenuto al tasso del 2,15% annuo composto posticipato, per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta di riscatto e la scadenza del contratto.

Ai fini di tale calcolo, come data di richiesta del riscatto viene considerata la data in cui è stata consegnata alla Società tutta la documentazione necessaria elencata al successivo articolo 14.

## Articolo 10 - Opzioni esercitabili alla scadenza

Su richiesta del Contraente il capitale liquidabile alla scadenza, al netto delle imposte, può essere totalmente o parzialmente convertito in una rendita rivalutabile sulla testa del Vitaliziato designato dal Contraente.

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.

La conversione del capitale in rendita è possibile a condizione che l'importo annuo di quest'ultima risulti non inferiore a 3.000,00 euro.

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 di opzione e saranno preventivamente sottoposte all'approvazione del Contraente.

### Articolo 11 – Prestiti

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e sia stata corrisposta almeno la prima annualità di premio, il Contraente può richiedere la concessione di un prestito commisurato al valore di riscatto maturato. A fronte di tale richiesta la Società comunicherà le condizioni regolanti il rimborso del prestito ed il tasso di interesse applicato. La concessione del prestito implica la consegna alla Società del simplo di polizza.

### Articolo 12 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme garantite. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto, a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

### Articolo 13 - Beneficiari

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

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

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

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

La designazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un testamento.

## Articolo 14 - 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.

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.

### a) Liquidazioni per riscatto

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

- originale di polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa con eventuali appendici;
- 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 per riscatto a seguito del decesso del Contraente

La richiesta di riscatto a seguito di decesso del Contraente viene effettuata dai Beneficiari designati allegando i seguenti documenti:

- originale di polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali appendici;
- certificato anagrafico di morte del Contraente;
- 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;
- 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;
- 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 di ogni avente diritto;
- decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci.

### c) Liquidazioni del capitale a scadenza

La richiesta di liquidazione alla scadenza contrattuale viene effettuata dal Beneficiario designato allegando i seguenti documenti:

- originale di polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali appendici;
- copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Beneficiario.

## Articolo 15 - Foro Competente

Per le eventuali controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello del luogo di residenza o di domicilio del Consumatore.

# Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile

- 1 Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Vittoria Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "Vittoria Rendimento Mensile".

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile.

La gestione del Fondo Vittoria Rendimento Mensile è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con le circolari n. 71 del 26/3/1987 e n. 278 del 23/7/1996, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

- 2 La gestione del Fondo Vittoria Rendimento Mensile è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui al D.P.R. 31/3/1975 n. 136, la quale attesta la rispondenza del Fondo Vittoria Rendimento Mensile al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo Vittoria Rendimento Mensile, il rendimento annuale del Fondo e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

Il periodo oggetto di certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

- 3 Il rendimento di periodo del Fondo viene calcolato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi, rapportando il risultato finanziario del Fondo Vittoria Rendimento Mensile di quel periodo al valore medio del Fondo Vittoria Rendimento Mensile nello stesso periodo.

Per risultato finanziario del Fondo Vittoria Rendimento Mensile si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo considerato, compresi gli utili e le perdite di realizzo, per la quota di competenza del Fondo Vittoria Rendimento Mensile al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di libro delle corrispondenti attività del Fondo Vittoria Rendimento Mensile; il valore di assegnazione delle attività alla gestione speciale è rappresentato dal prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione e dal valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio del Fondo Vittoria Rendimento Mensile nel periodo considerato, si intende la giacenza media delle attività assegnate alla gestione speciale determinate sulla base della media aritmetica ponderata delle stesse utilizzando quali pesi il numero dei giorni di effettiva assegnazione nel periodo.

- 4 La Società si riserva di apportare al punto 3. di cui sopra quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti all'attuale legislazione fiscale.

## 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:

### **Anno commerciale**

E' la convenzione in base alla quale i periodi inferiori l'anno sono calcolati considerando l'anno composto di 360 giorni e tutti i mesi composti di 30 giorni.

### **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.

### **Beneficiari**

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

### **Capitale garantito**

È il capitale iniziale indicato in polizza determinato in funzione del premio annuo e della durata contrattuale incrementato delle rivalutazioni annue di volta in volta riconosciute al contratto.

### **Cessione**

È la possibilità del Contraente di trasferire diritti ed obblighi contrattuali a terzi.

### **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 dell'originale di polizza sottoscritta dalla medesima.

### **Contraente**

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

### **Data di decorrenza**

È la data d'inizio del contratto e, sempre che il premio sia stato regolarmente corrisposto, dalla quale decorre l'efficacia del contratto.

### **Durata contrattuale**

È il periodo durante il quale il contratto ha piena efficacia.

### **Fondo (o Fondo a Gestione Separata)**

E' una speciale forma di gestione degli investimenti separata dalle altre attività della Società i cui rendimenti determinano l'ammontare delle prestazioni contrattuali. Le prestazioni del presente contratto sono collegate al Fondo Vittoria Rendimento Mensile.

### **Opzioni**

Sono le diverse scelte esercitabili dal Contraente al momento della scadenza del contratto.

### **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.

### **Periodo pagamento premi**

E' il periodo pari o inferiore alla durata contrattuale nel corso del quale è previsto il pagamento dei premi.

### **Premio**

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

### **Prestito**

Somma che il Contraente può richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto.

### **Polizza**

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

### **Proposta**

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

### **Recesso**

E' la facoltà del Contraente di annullare il contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

### **Revoca della proposta**

È la possibilità del Contraente di annullare la proposta fino al momento della conclusione del contratto.

### **Ricorrenza anniversaria**

E' la data coincidente con un anniversario della data di decorrenza della polizza.

### **Riduzione**

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguente alla scelta effettuata dal contraente di sospendere il pagamento dei premi periodici, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti.

### **Riscatto**

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

### **Risoluzione del contratto**

E' l'evento a seguito del quale il contratto perde ogni sua efficacia, e decadono tutte le garanzie e tutti gli impegni contrattuali.

### **Riserva Matematica**

È l'importo che la Società costituisce accantonando parte del premio versato per far fronte agli obblighi futuri assunti verso i Beneficiari.

### **Società**

È l'impresa autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa. Nel presente contratto il termine Società viene utilizzato per indicare Vittoria Assicurazioni S.p.A.

### **Tasso minimo garantito**

È il tasso di interesse annuo minimo che la Società si impegna a riconoscere nel calcolo delle prestazioni contrattuali.

### **Tasso tecnico**

È il tasso di interesse annuo utilizzato per calcolare, alla decorrenza del contratto e in base ai premi pattuiti, l'ammontare delle prestazioni iniziali.

### **Vincolo**

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



## Vittoria Formula Capitale Garantito – Contratto di capitalizzazione a premio annuo

### RICHIESTA DI VARIAZIONE

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

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

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

residente a: \_\_\_\_\_  
Indirizzo Comune Prov. C.A.P.

Recapito telefonico \_\_\_\_\_

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

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

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

**B Modifica del beneficio alla scadenza di polizza**, che deve intendersi da questo momento, in sostituzione di quanto precedentemente indicato, attribuito a favore di:

\_\_\_\_\_

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

Comune \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_ Recapito telefonico \_\_\_\_\_

**D Modifica del frazionamento del premio** dalla prossima ricorrenza anniversaria, a seguito della quale il premio annuo verrà corrisposto con rateazione \_\_\_\_\_

**E Interruzione del pagamento dei premi con conseguente riduzione del capitale garantito** con sospensione del pagamento delle rate di premio con scadenza dal \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

**F Rifiuto della rivalutazione del premio** alla prossima ricorrenza anniversaria del \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

**G Riattivazione del versamento dei premi**, a questo fine chiede di conoscere l'ammontare del premio di riattivazione come previsto dall'articolo 6 delle condizioni di polizza.

**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 Assicurazioni

SOCIETÀ PER AZIONI - CAP. SOC. EURO 30.451.823 INT. VERS. - PART. IVA N. 01329510158 - COD. FISCALE E REG. IMPRESE MILANO N. 01329510158 - R.E.A. MILANO N. 54871 - SEDE E DIREZIONE: ITALIA - 20153 MILANO - VIA CALDERA, 21  
IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI A NORMA DELL'ART. 65 DEL R.D.L. 29-4-1923 N. 986

## RICHIESTA DI RISCATTO

Direzione Vita/Amministrazione  
Ufficio Liquidazioni  
ANTICIPATA A MEZZO FAX al numero 0240933495

68 pag.  
di 71

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

Cognome e Nome \_\_\_\_\_

Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_

RESIDENZA - Via e numero civico \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_

Prov. \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_\_\_

in qualità di Contraente della polizza vita sopra indicata, in base alle Condizioni di Polizza, chiede:

**A Il riscatto totale della polizza**, allegando i documenti di seguito evidenziati.

**B Il riscatto parziale della polizza per l'importo richiesto di € \_\_\_\_\_,00**, solo se previsto dalle condizioni di polizza e con le modalità nelle stesse contemplate.

Richiede inoltre che il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione sia eseguito con la modalità qui di seguito selezionata:

**A Liquidazione da effettuarsi per il tramite dell'Agenzia;**

**B Liquidazione da effettuarsi a mezzo bonifico diretto utilizzando le seguenti coordinate:**

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

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

CODICE FISCALE INTESTATARIO C/C: \_\_\_\_\_

CIN  ABI  CAB  C/C

Tutte le informazioni richieste possono essere reperite nell'estratto conto bancario del Suo Istituto di credito.

CIN = 1 carattere alfabetico, Codice ABI = 5 caratteri numerici, Codice CAB = 5 caratteri numerici

Numero di c/c = 12 caratteri alfanumerici (non inserire barre, punti o altri separatori)

Il sottoscritto prende atto che l'indicazione delle coordinate bancarie sopra riportate va intesa anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 1182, 3° comma, c.c.. Il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione della polizza indicata, utilizzando le suddette coordinate bancarie, ha pertanto valore di offerta non formale ai sensi dell'art. 1220 c.c.. Con il suddetto pagamento Vittoria Assicurazioni sarà completamente liberata da qualsiasi obbligazione derivante dalla polizza indicata.

Si allegano i documenti di seguito evidenziati:

A) originale di polizza:

SI NO

B) copia di un documento di riconoscimento valido:

SI NO

C) atto di assenso alla liquidazione del vincolatario/creditore:

SI NO

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

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

SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA.

ULTIMO PREMIO PAGATO

L'AGENTE

(Firma dell'Agente o dell'operatore autorizzato)

(Apporre timbro datario d'Agenzia)

(Data di scadenza e Data di pagamento)

Ai sensi del D.lgs. n. 196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Vittoria Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione della prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.







# Vittoria Assicurazioni

SOCIETÀ PER AZIONI - CAP. SOC. EURO 30.451.423 INT. VERS. - PART. IVA N. 01329510158 - COD. FISCALE E REG. IMPRESE MILANO N. 01329510158 - R.E.A. MILANO N. 54871 - SEDE E DIREZIONE: ITALIA - 20153 MILANO - VIA CALDERA, 21 IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI A NORMA DELL'ART. 65 DEL R.D.L. 29-4-1923 N. 966

## RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE A SCADENZA

69 pag. di 71

**Direzione Vita/Amministrazione  
Ufficio Liquidazioni  
ANTICIPATA A MEZZO FAX al numero 0240933495**

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

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_

RESIDENZA - Via e numero civico \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_\_\_

in qualità di Beneficiario caso vita a scadenza della polizza vita sopra indicata, in base alle Condizioni di Polizza, chiede che il pagamento del capitale assicurato sia eseguito con la modalità qui di seguito selezionata:

**A Liquidazione da effettuarsi per il tramite dell'Agenzia;**

**B Liquidazione da effettuarsi a mezzo bonifico diretto utilizzando le seguenti coordinate:**

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

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

CODICE FISCALE INTESTATARIO C/C: \_\_\_\_\_

CIN  ABI  CAB  C/C

**Tutte le informazioni richieste possono essere reperite nell'estratto conto bancario del Suo Istituto di credito.  
CIN = 1 carattere alfabetico, Codice ABI = 5 caratteri numerici, Codice CAB = 5 caratteri numerici  
Numero di c/c = 12 caratteri alfanumerici (non inserire barre, punti o altri separatori)**

Il sottoscritto prende atto che l'indicazione delle coordinate bancarie sopra riportate va intesa anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 1182, 3° comma, c.c.. Il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione della polizza indicata, utilizzando le suddette coordinate bancarie, ha pertanto valore di offerta non formale ai sensi dell'art. 1220 c.c.. Con il suddetto pagamento Vittoria Assicurazioni sarà completamente liberata da qualsiasi obbligazione derivante dalla polizza indicata.

Si allegano i documenti di seguito evidenziati:

- |  |                             |                             |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| A) originale di polizza:   | <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO |
| B) atto di assenso alla liquidazione del vincolatario/creditore:   | <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO |
| C) copia documento di riconoscimento valido del Beneficiario:  | <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO |
| D) idonea documentazione che certifichi l'avente diritto, solo in caso di beneficio indicato con formula generica: | <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO |

Il Contraente di polizza dichiara di essere consapevole che con il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione ogni obbligazione derivante dal contratto indicato dovrà intendersi completamente e definitivamente assolta e la polizza definitivamente estinta e priva di ogni effetto.

**Contraente** \_\_\_\_\_  
(Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda )

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

<b>SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA.</b>		<b>ULTIMO PREMIO PAGATO</b>
<b>L'AGENTE</b> (Firma dell'Agente o dell'operatore autorizzato) _____	(Apporre timbro datario d'Agenzia) _____	(Data di scadenza e Data di pagamento) _____

Ai sensi del D.lgs. n. 196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Vittoria Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione della prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.







# Vittoria Assicurazioni

SOCIETA PER AZIONI - CAP. SOC. EURO 30.451.823 INT. VERS. - PART. IVA N. 01329510158 - COD FISCALE E REG. IMPRESE MILANO N. 01329510158 - R.E.A. MILANO N. 54871 - SEDE E DIREZIONE: ITALIA - 20153 MILANO - VIA CALDERA, 21 IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI A NORMA DELL'ART. 65 DEL R.D.L. 29-4-1923 N. 986

## RICHIESTA DI RISCATTO A SEGUITO DECESSO DEL CONTRAENTE

**Direzione Vita/Amministrazione  
Ufficio Liquidazioni  
ANTICIPATA A MEZZO FAX al numero 0240933495**

70 pag.  
di 71

**Polizza n.** \_\_\_\_\_ **Agenzia** \_\_\_\_\_ **Codice** \_\_\_\_\_  
**Contraente** \_\_\_\_\_ **Data decesso** \_\_\_\_\_

I sottoscritti Beneficiari della polizza di capitalizzazione sopra indicata, in base alle Condizioni di Polizza, chiedono la liquidazione del valore di riscatto in seguito al decesso del Contraente e a tal fine allegano i documenti richiesti nello specifico articolo delle Condizioni di Polizza. *(Nel caso in cui il numero dei Beneficiari sia superiore rispetto a quelli predisposti nel presente modulo si prega di compilare più copie dello stesso)*

**1)** \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_ Recapito telefonico \_\_\_\_\_

RESIDENZA - Via e numero civico \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

**2)** \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_ Recapito telefonico \_\_\_\_\_

RESIDENZA - Via e numero civico \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Si chiede inoltre che il pagamento dell'importo dovuto sia eseguito con la modalità qui di seguito selezionata:

**A Liquidazione da effettuarsi per il tramite dell'Agenzia;**

**B Liquidazione da effettuarsi a mezzo bonifico diretto utilizzando le seguenti coordinate:**

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

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

CODICE FISCALE INTESTATARIO C/C: \_\_\_\_\_

CIN  ABI  CAB  C/C

**Tutte le informazioni richieste possono essere reperite nell'estratto conto bancario del Suo Istituto di credito.  
CIN = 1 carattere alfabetico, Codice ABI = 5 caratteri numerici, Codice CAB = 5 caratteri numerici  
Numero di c/c = 12 caratteri alfanumerici (non inserire barre, punti o altri separatori)**

I sottoscritti prendono atto che l'indicazione delle coordinate bancarie sopra riportate va intesa anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 1182, 3° comma, c.c.. Il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione della polizza indicata, utilizzando le suddette coordinate bancarie, ha pertanto valore di offerta non formale ai sensi dell'art. 1220 c.c.. Con il suddetto pagamento Vittoria Assicurazioni sarà completamente liberata da qualsiasi obbligazione derivante dalla polizza indicata.

I sottoscritti dichiarano di essere consapevoli che con il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione ogni obbligazione derivante dal contratto indicato dovrà intendersi completamente e definitivamente assolta e la polizza definitivamente estinta e priva di ogni effetto.

**Data** \_\_\_\_\_ **Beneficiari: 1)** \_\_\_\_\_ **2)** \_\_\_\_\_  
(Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda) (Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda)

<b>SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA.</b>	<b>ULTIMO PREMIO PAGATO</b>
<b>L'AGENTE</b> (Firma dell'Agente o dell'operatore autorizzato) _____ (Apporre timbro datario d'Agenzia) _____	(Data di scadenza e Data di pagamento) _____

Ai sensi del D.lgs. n. 196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Vittoria Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione della prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.







<b>POLIZZA N°</b>		<b>- Progetto esemplificativo personalizzato n°</b>	
Prodotto	Capitalizzazione a Premio Annuo Costante	Tariffa	502A
Agenzia			
Canale Distribuzione			
Esito test di Adeguatezza		Rifiuto di fornire informazioni	

<b>CONTRAENTE</b>			
Cognome Nome		Codice Fiscale	
Indirizzo			
Comune		Provincia	C.A.P.

<b>DATI ANTIRICICLAGGIO</b>			
Cod. Gruppo	Cod. Sottogruppo		
Documento identificativo valido		Numero documento	
Rilasciato da	Luogo	il	

<b>BENEFICIARIO</b>	
Beneficiario vita	
Beneficiario morte	

<b>DATI DELLA POLIZZA</b>					
Decorrenza	Scadenza	Durata Anni	Numero premi	Frazionamento	

<b>COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI</b>						
Prestazione iniziale	Premio annuo netto	Di cui costo caso morte	Capitale Infortuni	Capitale a scadenza		
COMPOSIZIONE RATA PREMIO	Assicurazione base	Ass. Complementari	Sovrapp.	Int. Fraz	Diritti	Totale
RATA PERFEZ.						
RATA SUCC						

**Contratto emesso con Appendice di Beneficio caso vita a scadenza accettato.**  
**Contratto emesso con Appendice di Beneficio in caso di premiorienza del Contraente accettato.**

**Il Contraente dichiara:**

- di aver preso atto dell'informativa resa ai fini dell'art.13 del D.Lgs. 30/6/2003 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 di legge;
- di aver ricevuto il fascicolo informativo mod. PB 1121.0407 contenente le condizioni di polizza, di averne preso visione e di accettarle come parte integrante del contratto;
- di essere a conoscenza che una volta stipulato il contratto egli può recedere dal medesimo entro 30 giorni dalla sua conclusione a mezzo raccomandata, percependo il rimborso del premio versato al netto delle spese di emissione sopra indicate;
- di essere consapevole che il pagamento del premio di perfezionamento può avvenire esclusivamente mediante: A) moneta elettronica, B) assegno bancario circolare non trasferibile a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A., C) bonifico bancario a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A., D) assegno bancario circolare non trasferibile a favore dell'Agente, quale intermediario di Vittoria Assicurazioni S.p.A., E) bonifico bancario a favore dell'Agente quale intermediario di Vittoria Assicurazioni S.p.A.

**Attenzione: nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati a Vittoria Assicurazioni S.p.A., ovvero all'Agente nella sua qualità di intermediario di quest'ultima, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle raccolta del presente contratto.**

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE

\_\_\_\_\_  
FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

**Il Contraente dichiara:**

ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile di approvare espressamente di dette condizioni gli articoli relativi a: Pagamento del premio, Diritto di recesso, Interruzione del pagamento dei premi - riattivazione, Riduzione, Riscatto e Prestiti.

\_\_\_\_\_  
IL CONTRAENTE

\_\_\_\_\_  
VITTORIA ASSICURAZIONI S.p.A.

**Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo e il progetto personalizzato come previsto dalle vigenti disposizioni ISVAP.**

POLIZZA EMESSA IN TRENTO il 27/03/2007

\_\_\_\_\_  
IL CONTRAENTE

Il soggetto incaricato della raccolta del contratto dichiara di aver riscosso il premio totale di euro 2.926,83

\_\_\_\_\_  
GENERALITA' DELL'INCARICATO

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'INCARICATO







## Vittoria Assicurazioni

SOCIETA' PER AZIONI - CAP. SOC. EURO 30.451.623 INT. VERS.  
PART. IVA N. 01329510158 - COD. FISCALE E REG. IMPRESE  
MILANO N. 01329510158 - R.E.A. MILANO N. 54871 - SEDE E  
DIREZIONE: ITALIA - 20153 MILANO - VIA CALDERA, 21 IMPRESA  
AUTORIZZATA ALL' ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI A  
NORMA DELL' ART. 65 DEL R.D.L. 29-4-1923 N. 966

*Il presente fascicolo è stato aggiornato alla data del 01/04/2007*