

# Capitalizzazione

Contratto di  
capitalizzazione a capitale  
rivalutabile ed a premio  
unico (Tariffa 502U)

## Fascicolo Informativo

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 30/6/2003 n. 196
- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Polizza
- Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile
- Glossario
- Fac-simile Polizza
- Moduli amministrativi

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. 2
B) Modalità d'uso dei dati personali	pag. 3
C) Diritti dell'interessato	pag. 4

**Scheda Sintetica**

1. Informazioni Generali	pag. 5
2. Caratteristiche del contratto	pag. 5
3. Prestazioni e garanzie offerte	pag. 6
4. Costi	pag. 6
5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata	pag. 8
6. Diritto di ripensamento	pag. 8

**Nota Informativa**

Premessa	pag. 9
Sezione A - Informazioni sull'Impresa di Assicurazione	pag. 9
Sezione B - Informazioni sulle prestazioni e sulle garanzie offerte	pag. 10
Sezione C - Informazioni sulla Gestione Separata Fondo Vittoria Rendimento Mensile	pag. 13
Sezione D - Informazioni sui costi e regime fiscale	pag. 14
Sezione E - Altre informazioni sul contratto	pag. 16
Sezione F - Progetto esemplificativo delle prestazioni	pag. 21

**Condizioni di Polizza**

Art. 1 - Prestazioni	pag. 24
Art. 2 - Entrata in vigore del contratto	pag. 24
Art. 3 - Facoltà di revoca della proposta	pag. 24
Art. 4 - Diritto di recesso dal contratto	pag. 24
Art. 5 - Pagamento del premio	pag. 24
Art. 6 - Rendimento finanziario attribuito al contratto – Clausola di rivalutazione	pag. 25
Art. 7 - Riscatto	pag. 26
Art. 8 - Opzioni esercitabili alla scadenza	pag. 26
Art. 9 - Prestiti	pag. 26
Art. 10 - Cessione, pegno e vincolo	pag. 27
Art. 11 - Beneficiari	pag. 27
Art. 12 - Pagamenti della Società	pag. 27
Art. 13 - Foro Competente	pag. 28

<b>Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile</b>	pag. 29
--	---------

<b>Glossario</b>	pag. 30
------------------	---------

<b>Fac-simile proposta</b>	pag. 33
----------------------------	---------

**Moduli Amministrativi**

Modulo richiesta di variazione	pag. 34
Modulo richiesta di riscatto	pag. 35
Modulo richiesta di riscatto a seguito decesso del Contraente	pag. 36
Modulo richiesta di liquidazione del capitale a scadenza	pag. 37

## 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 consorzi 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 Giuochi Istmici, 40 - Roma) per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici 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 Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
- f. nonché altri soggetti, quali: ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (Via del Quirinale 21 - Roma) ai sensi del D.Lgs. 209 del 7 Settembre 2005; UIC - Ufficio Italiano dei Cambi (Via IV Fontane, 123 - Roma), ai sensi della normativa 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), INPDAl (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.

Servizio Clienti, Via Caldera n. 21 – 20153 Milano (fax 02/48204737, tel. 02/40941801, e-mail servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it ).

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

<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.

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 Capitalizzazione.

### 1.c) Tipologia del contratto

Contratto di capitalizzazione a capitale rivalutabile ed a premio unico.

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

Per questo Contratto la durata può essere fissata da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. 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 di un premio unico alla sottoscrizione della Proposta.

Premio unico minimo: 5.000,00 euro.

## 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 del premio versato 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.

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

In caso di riscatto il Contraente, limitatamente ai primi anni di durata, sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore rispetto al premio versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo 6 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 sul premio 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 un'analogha 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 unico di 15.000,00 euro, il costo percentuale medio al decimo anno risulta essere pari all'1,48%. Ciò significa che i costi gravanti sul contratto in caso di riscatto al decimo anno riducono il potenziale rendimento dell'1,48% per ogni anno di durata del rapporto contrattuale. Il costo percentuale medio del quindicesimo anno, nella stessa tabella pari all'1,27%, 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 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 unico: 5.000,00		Premio unico: 15.000,00		Premio unico: 30.000,00	
Durata: 15 anni		Durata: 15 anni		Durata: 15 anni	
Sesso, Età: Qualunque		Sesso, Età: Qualunque		Sesso, Età: Qualunque	
Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo
5	2,26%	5	2,11%	5	1,87%
10	1,56%	10	1,48%	10	1,26%
15	1,32%	15	1,27%	15	1,05%

Premio unico: 5.000,00		Premio unico: 15.000,00		Premio unico: 30.000,00	
Durata: 20 anni		Durata: 20 anni		Durata: 20 anni	
Sesso, Età: Qualunque		Sesso, Età: Qualunque		Sesso, Età: Qualunque	
Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo
5	2,41%	5	2,26%	5	2,02%
10	1,63%	10	1,56%	10	1,33%
15	1,37%	15	1,32%	15	1,10%
20	1,24%	20	1,20%	20	0,99%

**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 unico: 5.000,00		Premio unico: 15.000,00		Premio unico: 30.000,00	
Durata: 25 anni		Durata: 25 anni		Durata: 25 anni	
Sesso, Età: Qualunque		Sesso, Età: Qualunque		Sesso, Età: Qualunque	
Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo	Anni trascorsi	Costo % medio annuo
5	2,56%	5	2,41%	5	2,17%
10	1,71%	10	1,63%	10	1,41%
15	1,42%	15	1,37%	15	1,16%
20	1,28%	20	1,24%	20	1,02%
25	1,19%	25	1,12%	25	0,93%

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%	4,72%	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%	3,52%	3,16%	1,70%
2006	4,88%	3,88%	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



## 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 unico la cui durata può essere fissata da un minimo di 5 ad un massimo di 25 anni.

Con la sottoscrizione del Contratto si acquisisce alla data di scadenza il diritto alla liquidazione a favore dei Beneficiari designati del capitale garantito, ossia il capitale iniziale indicato in Polizza incrementato delle rivalutazioni riconosciute annualmente in base al rendimento finanziario del Fondo Vittoria Rendimento Mensile, così come illustrato al successivo punto 5).

L'importo del capitale iniziale dipende esclusivamente dalla durata contrattuale e dall'ammontare del premio unico; tale importo è determinato in base ad un tasso di interesse annuo, detto anche tasso tecnico, del 2%. Dall'applicazione del tasso tecnico ne discende che sul premio versato, 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 della Polizza e restano definitivamente acquisite; pertanto l'importo raggiunto dal capitale garantito in occasione delle successive rivalutazioni anniversary può solo aumentare, al limite restare invariato, ma mai diminuire.

### 4) Premio

Il Contraente acquisisce tutti i diritti contrattuali con il pagamento in via anticipata, ossia alla sottoscrizione del contratto, di un premio unico il cui importo non può essere inferiore a euro 5.000,00.

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

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:

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

### 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 tale Fondo 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 al premio e alla durata 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 al Rendimento dichiarato dal Fondo Vittoria Rendimento mensile al netto della quota di rendimento trattenuta dalla Società. Tale quota è pari al maggior valore tra il 10% del Rendimento Mensile e il rendimento minimo trattenuto a favore della Società. Il rendimento minimo trattenuto è funzione della riserva matematica maturata sul Contratto all'ultima ricorrenza anniversaria:

Riserva matematica	Rendimento minimo trattenuto
Fino a euro 25.822,84	1,00%
Da euro 25.822,85 a euro 51.645,69	0,80%
Da euro 51.645,70 a euro 103.291,38	0,70%
Da euro 103.291,39 a euro 258.228,45	0,60%
Oltre euro 258.228,45	0,50%

La riserva matematica maturata sul contratto viene calcolata scontando al tasso tecnico (pari al 2%), per gli anni interi mancanti alla scadenza del contratto, il capitale garantito alla ricorrenza anniversaria.

### Esempio:

- Data di decorrenza polizza:	15/9/2005
- Data di ricorrenza anniversaria:	15/9/2006
- Rendimento Mensile dichiarato per il mese di settembre 2006 (rendimento ipotetico utilizzato ai soli fini esemplificativi):	4,00%
- Riserva matematica maturata sul Contratto:	
Ricorrenza anniversaria precedente:	15/9/2005
Anni interi mancanti alla scadenza del contratto al 15/9/2005	15 anni
- Capitale assicurato al 15/9/2005:	19.407,96 euro
- Riserva matematica all'anniversario precedente = $19.407,96 \times 1,02^{-15}$	14.420,40 euro
- Rendimento trattenuto dalla Società in base alle riserve matematiche gestite:	1,00%
- 10% del Rendimento Mensile dichiarato:	$4,00\% \times 10\% = 0,40\%$
- Rendimento attribuito al contratto	$4,00\% - 1,00\% = 3,00\%$

## 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 tecnico del 2% per il periodo di un anno) la differenza tra 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: 3,00%
- Misura di rivalutazione:  $(3,00\% - 2,00\%) / 1,02 = 0,98\%$

### 5.3 Rivalutazione del capitale garantito

#### 5.3.1. Rivalutazione annuale

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.

Il capitale garantito viene rivalutato incrementando quest'ultimo dell'intera misura di rivalutazione.

Esempio

- Data di rivalutazione: 15/09/2006
- Anni trascorsi: 1
- Capitale garantito alla ricorrenza anniversaria precedente (15/09/2005): 19.407,96 euro
- Misura di rivalutazione: 0,98%
- Capitale garantito rivalutato:  
 $19.407,96 + (19.407,96 \times 0,98\%) = 19.598,16$  euro

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.

#### 5.3.2. Rivalutazione in corso d'anno

In caso di richiesta di riscatto, il corrispondente valore liquidabile è calcolato rivalutando il capitale garantito 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). Per quest'ultima rivalutazione si fa riferimento al rendimento del Fondo impiegato dalla Società per la rivalutazione dei contratti che abbiano ricorrenza annuale nel mese della data di richiesta del riscatto.

Esempio

- Data di richiesta di riscatto: 11/01/2007
- Ultima ricorrenza anniversaria: 15/09/2006
- Capitale garantito all'ultima ricorrenza anniversaria: 19.598,16 euro
- Giorni trascorsi: 116
- Misura di rivalutazione applicata nel mese di gennaio 2007: 1,00%
- Capitale garantito rivalutato alla data di richiesta di riscatto:  
 $19.598,16 \times (1,01)^{116/360} = 19.661,10$  euro

## 6) Opzioni di polizza

Il Contratto prevede la facoltà per il Contraente di richiedere la conversione del 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 euro 3.000,00.

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

Al Contraente che, a seguito della comunicazione di cui al successivo punto 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:

- dei diritti fissi, a copertura delle spese di emissione, pari a euro 5,00;
- una quota, detta anche caricamento, volta a coprire le spese di distribuzione e di amministrazione del Contratto. Tale quota è rappresentata da un costo fisso, ossia indipendente dall'ammontare del premio, pari a euro 51,65 e da un costo percentuale, calcolato sul premio al netto del costo fisso, pari al 3,50%.

L'incidenza percentuale dei costi applicati sul premio dipende esclusivamente dall'importo di quest'ultimo e, data la presenza del costo fisso, tale incidenza è tanto più ridotta quanto maggiore è l'importo di premio versato; nella successiva 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
5.000,00	4,59%
6.000,00	4,41%
7.500,00	4,23%
10.000,00	4,05%
15.000,00	3,86%
20.000,00	3,77%
25.000,00	3,72%
30.000,00	3,68%
35.000,00	3,66%
50.000,00	3,61%
75.000,00	3,57%
100.000,00	3,55%

La Società si impegna ad indicare 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%. L'operazione di riscatto comporta quindi un costo, ossia una penale di uscita, approssimativamente dello 0,15% per ogni anno mancante alla data di scadenza. Nella seguente tabella II si riportano a titolo esemplificativo i costi espressi in percentuale del capitale maturato in corrispondenza del numero di anni interi mancanti alla scadenza.

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

Anni mancanti alla scadenza	Costo per riscatto	Anni mancanti alla scadenza	Costo per riscatto
24	2,15%	12	1,38%
23	2,11%	11	1,29%
22	2,06%	10	1,20%
21	2,00%	9	1,10%
20	1,95%	8	1,00%
19	1,89%	7	0,89%
18	1,83%	6	0,78%
17	1,76%	5	0,66%
16	1,69%	4	0,54%
15	1,62%	3	0,41%
14	1,54%	2	0,28%
13	1,46%	1	0,14%
		0	0,00%

### 8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Separata

La quota di rendimento trattenuta dalla Società si sostanzia in un costo indirettamente a carico del Contraente che risulta essere in funzione del rendimento del Fondo e della riserva matematica maturata sul Contratto così come indicato al punto 5.1.

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 liquidate

### 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. Nel caso di riscatto parziale l'imposta sostitutiva del 12,50% viene applicata avendo riguardo al rapporto esistente tra riscatto parziale e riscatto totale, tenendo anche conto degli eventuali riscatti parziali già effettuati.

### 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 meno 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 premio pattuito 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

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);
- **riscatto totale:** a seguito di richiesta scritta del Contraente, o dei beneficiari designati in caso di decesso del Contraente, la Società provvede a liquidare l'importo calcolato in base a quanto previsto al successivo punto 13).

## 13) Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente, o parzialmente, il Contratto. Il riscatto totale 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.

### 13.1 Riscatto totale

L'importo liquidabile in caso di riscatto totale 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 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; tale rivalutazione viene effettuata mediante il procedimento illustrato al precedente punto 5.3.2.

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.

### 13.2 Riscatto parziale

Il Contraente può chiedere, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il riscatto parziale del Contratto. Il valore liquidabile, e di conseguenza il capitale che residuerà sul Contratto, viene determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale considerando però solo la parte di capitale rivalutato, maturata sul contratto, che il Contraente intende riscattare.

Il riscatto parziale può essere richiesto a condizione che:

- l'importo riscattato non sia inferiore a euro 1.000,00;
- l'importo che residua, a seguito dell'operazione, sia almeno pari a 5.000,00 euro.

Il Contratto parzialmente riscattato resta pienamente in vigore per il capitale residuo;

tale capitale continuerà a rivalutarsi in base a quanto previsto al precedente punto 5.3.1.

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 al premio versato.

Per un dettaglio dei costi conseguenti all'operazione di riscatto si consulti la tabella II riportata al 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 rispondenti 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  
Fax: 02/48.20.47.37 - Telefono: 02/40.94.18.01  
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 il premio pattuito è stato versato 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 al netto dei diritti di emissione di cui al precedente punto 8.1.1.

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

Il pagamento da parte della Società del valore di riscatto e del capitale maturato alla

scadenza, avviene entro il termine massimo di trenta giorni dalla data di presentazione di tutti i documenti necessari, elencati per i vari casi all'articolo 12 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 totale illustrati al precedente punto 13).

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto 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 a

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 premio unico versato;
- il capitale rivalutato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- il rendimento ottenuto dal Fondo in riferimento al mese della ricorrenza anniversaria;
- il rendimento attribuito al Contratto a tale data e la misura di rivalutazione applicata;
- l'importo eventualmente liquidato nel corso degli ultimi dodici mesi a titolo di riscatto parziale;
- l'ammontare del capitale rivalutato 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 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 e dei valori di riscatto previsti dal Contratto. L'elaborazione è effettuata in base ad un importo di premio unico pari a euro 15.000,00 e una durata contrattuale di quindici anni. La Società si impegna a consegnare al Contraente, comunque non oltre la conclusione del Contratto, analogo progetto esemplificativo elaborato a partire dall'importo di premio che egli intende effettivamente versare e alla durata prescelta.

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente, pari al 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 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.

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%.

Nella seconda colonna è indicato il capitale garantito alla fine dell'anno in base alla rivalutazione che deriva dall'ipotesi adottata.

Nella terza colonna il capitale indicato rappresenta il valore di riscatto liquidabile alla fine di ogni anno, calcolato come descritto al precedente punto 13).

## Progetto Esemplificativo delle prestazioni

a) Sviluppo del capitale garantito e dei valori di riscatto in base al rendimento minimo garantito (pari al 2%)

- Premio unico: euro 15.000,00
- Durata: 15 anni
- Capitale iniziale: euro 19.407,96

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

Anno	Capitale garantito a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	19.407,96	14.409,29
2	19.407,96	14.719,09
3	19.407,96	15.035,55
4	19.407,96	15.358,82
5	19.407,96	15.689,03
6	19.407,96	16.026,35
7	19.407,96	16.370,91
8	19.407,96	16.722,89
9	19.407,96	17.082,43
10	19.407,96	17.449,70
11	19.407,96	17.824,87
12	19.407,96	18.208,11
13	19.407,96	18.599,58
14	19.407,96	18.999,47
15	19.407,96	19.407,96

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso minimo garantito previsto dal contratto - sviluppo in base all'ipotesi a) - solo dopo che dalla data di decorrenza siano trascorsi tre 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 unico: euro 15.000,00
- Durata: 15 anni
- Capitale iniziale: euro 19.407,96
- Rendimento attribuito al contratto: 3%
- Misura di rivalutazione: 0,98%

Anno	Capitale garantito a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	19.598,16	14.550,50
2	19.790,22	15.009,00
3	19.984,16	15.481,95
4	20.180,01	15.969,79
5	20.377,77	16.473,01
6	20.577,48	16.992,09
7	20.779,13	17.527,52
8	20.982,77	18.079,83
9	21.188,40	18.649,53
10	21.396,05	19.237,19
11	21.605,73	19.843,37
12	21.817,46	20.468,65
13	22.031,28	21.113,63
14	22.247,18	21.778,94
15	22.465,20	22.465,20

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

## Articolo 1 - Prestazioni

Con il presente contratto la Società, a fronte del pagamento di un premio unico, assume l'obbligo di corrispondere alla scadenza contrattuale, a favore dei Beneficiari designati, il capitale maturato a tale epoca. Il capitale liquidabile alla scadenza è determinato a partire dal capitale iniziale indicato in Polizza rivalutato annualmente con le modalità stabilite al successivo articolo 6.

Il presente Contratto riconosce inoltre al Contraente il diritto di riscatto così come regolato al successivo articolo 7.

## 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 il premio pattuito è stato versato 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 corrisposto, al netto dei diritti di emissione pari a euro 5,00, previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali Appendici.

## Articolo 5 - Pagamento del premio

A fronte del capitale iniziale indicato in polizza, il Contraente è tenuto al pagamento di un premio unico. Il Contratto è stipulabile per un importo di premio che non può risultare inferiore a euro 5.000,00.

## Articolo 6 – Rendimento finanziario attribuito al contratto – Clausola di rivalutazione

La presente Polizza fa parte di una speciale categoria di contratti di assicurazione 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) al netto della quota trattenuta dalla Società. Tale quota è pari al maggior valore tra il 10% del Rendimento Mensile e il rendimento minimo trattenuto a favore della Società. Il rendimento minimo trattenuto è funzione della riserva matematica maturata sul Contratto all'ultima ricorrenza anniversaria:

Riserva matematica	Rendimento minimo trattenuto
Fino a euro 25.822,84	1,00%
Da euro 25.822,85 a euro 51.645,69	0,80%
Da euro 51.645,70 a euro 103.291,38	0,70%
Da euro 103.291,39 a euro 258.228,45	0,60%
Oltre euro 258.228,45	0,50%

### 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 tra il rendimento attribuito e il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del capitale iniziale.

La rivalutazione del capitale avviene mediante il riconoscimento di un capitale aggiuntivo di importo uguale a quello che si ottiene applicando la misura di rivalutazione al capitale in vigore alla ricorrenza anniversaria precedente.

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, misurato utilizzando la convenzione dell'anno commerciale;
- calcolata in base alla misura di rivalutazione applicata dalla Società nelle rivalutazioni riconosciute nel mese di calcolo del riscatto.

## Articolo 7 – Riscatto

Il Contratto è riscattabile, su richiesta del Contraente, a partire dalla prima ricorrenza anniversaria della data di decorrenza. Qualora la richiesta del riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno.

Qualora il riscatto venga richiesto in data diversa da un ricorrenza anniversaria, il capitale a partire dal quale si determina il valore di riscatto beneficia di un'ulteriore rivalutazione commisurata all'intervallo di tempo trascorso dall'ultima ricorrenza anniversaria del Contratto. Per quest'ultima rivalutazione viene considerato il rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile dichiarato dalla Società per il mese in cui è stato richiesto il riscatto.

Il valore di riscatto viene determinato scontando, al tasso del 2,15% annuo composto posticipato per il periodo mancante alla scadenza del Contratto, il capitale rivalutato così determinato. Per periodo mancante alla scadenza del Contratto si intende l'effettivo numero di giorni, mesi ed anni intercorrenti fra la data di ricevimento da parte della Società della richiesta di riscatto e la data di scadenza del Contratto.

E' possibile, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, riscattare parzialmente il Contratto a condizione che:

- il riscatto parziale non sia inferiore a euro 1.000,00;
- il capitale che residua, a seguito dell'operazione, sia almeno pari a 5.000,00 euro.

Il riscatto parziale viene calcolato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale considerando, però, la sola parte di capitale che il Contraente intende riscattare.

Il Contratto parzialmente riscattato resta in vigore per il capitale residuo che continuerà a rivalutarsi secondo quanto previsto all'articolo 6.

## Articolo 8 - Opzioni esercitabili alla scadenza

Su richiesta del Contraente, il capitale liquidabile alla scadenza può essere convertito in una rendita rivalutabile sulla testa del Vitaliziato.

Le opzioni di rendita sono le seguenti:

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

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

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

## Articolo 9 - Prestiti

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

## Articolo 10 - 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 11 - 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 12 - 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 di Polizza, o comunque, fornendo le informazioni ivi richieste ed 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 (solo nel caso si tratti di riscatto totale);

- in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritta dal creditore o dal vincolatario;
- copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Contraente.

#### **b) Liquidazioni 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 dai Beneficiari designati 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 dei Beneficiari.

### **Articolo 13 - 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 contrattuali al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

### **Capitale garantito**

È il capitale iniziale indicato in polizza determinato in funzione del premio unico versato in base al quale sono calcolate le prestazioni contrattuali.

### **Cessione**

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

### **Conclusione del contratto**

È 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.

### **Fascicolo informativo**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza
- Scheda Sintetica

- Nota Informativa
- Condizioni di Polizza, comprensive del Regolamento del Fondo
- Glossario
- Proposta
- Moduli amministrativi

### **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.

### **Nota Informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto, e che contiene informazioni relative alla Società, al Contratto stesso e alle sue caratteristiche.

### **Opzioni**

Sono le diverse scelte esercitabili dal Contraente alla scadenza contrattuale.

### **Pegno**

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

### **Polizza**

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

### **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.

### **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.

### Riscatto parziale

E' la facoltà del Contraente di richiedere la liquidazione di una parte del valore di riscatto maturato. A seguito di un riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale garantito residuo.

### Riscatto totale

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

### Scheda Sintetica

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

### 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 garantite.

### 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.





<b>POLIZZA N°</b>		<b>- Progetto esemplificativo personalizzato n°</b>	
Prodotto	Capitalizzazione a Premio Unico	Tariffa	502U
Agenzia			
Canale Distribuzione			
Esito test di Adeguatezza			

<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		I

<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			
<b>COMPOSIZIONE RATA PREMIO</b>		Assicurazione base	Ass. Complementari	Sovrapp.	Int. Fraz.	Diritti	Totale
RATA PERFEZ. premio unico							

Contratto emesso con Appendice di Beneficio caso vita a scadenza accettato.

Contratto emesso con Appendice di Beneficio in caso di premorienza del Contraente accettato.

Il Contraente dichiara:

- di aver preso atto dell'informativa resa ai fini dell'art.13 del D.Lgs. 30/5/2003 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 1120/0407 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 ricezione delle raccolte 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 EMESA IN TRENTO il 27/03/2007

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

Il soggetto incaricato della raccolta del contratto dichiara di aver riscosso il premio totale di euro 5.000,00

\_\_\_\_\_  
GENERALITÀ DELL'INCARICATO



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





## Vittoria Capitalizzazione – Contratto di capitalizzazione a premio unico

### 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 \_\_\_\_\_

**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

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