



Contratto di assicurazione  
Index Linked a premio  
unico (Tar.207X)

## Fascicolo Informativo

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

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

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

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



**Vittoria Assicurazioni**

**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. 5

**Scheda sintetica**

1. Informazioni generali	pag. 6
2. Caratteristiche del contratto	pag. 6
3. Prestazioni assicurative	pag. 7
4. Rischi finanziari a carico del Contraente	pag. 8
5. Costi e composizione del premio	pag. 9
6. Diritto di ripensamento	pag. 10

**Nota Informativa**

Premessa	pag. 11
Sezione A) - Informazioni sull'impresa di assicurazione	pag. 11
Sezione B) - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari	pag. 11
Sezione C) - Informazioni sul parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni	pag. 15
Sezione D) - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale	pag. 25
Sezione E) - Altre informazioni sul contratto	pag. 28

**Condizioni di Polizza**

Art. 1 - Prestazioni assicurate	pag. 34
Art. 2 - Entrata in vigore del contratto	pag. 35
Art. 3 - Facoltà di revoca della Proposta	pag. 35
Art. 4 - Diritto di recesso dal Contratto	pag. 35
Art. 5 - Pagamento del premio	pag. 36
Art. 6 - Attivi posti a copertura delle prestazioni contrattuali	pag. 36
Art. 7 - Riscatto totale	pag. 36
Art. 8 - Opzioni esercitabili alla scadenza	pag. 36
Art. 9 - Cessione, pegno e vincolo	pag. 37
Art. 10 - Beneficiari	pag. 37
Art. 11 - Pagamenti della Società	pag. 37
Art. 12 - Foro Competente	pag. 39

<b>Glossario</b>	pag. 40
<b>Fac-simile Proposta</b>	pag. 45
<b>Richiesta di riscatto</b>	pag. 46
<b>Richiesta di liquidazione del capitale a scadenza</b>	pag. 47
<b>Richiesta di riscatto a seguito decesso dell'assicurato</b>	pag. 48
<b>Richiesta di variazione</b>	pag. 49

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

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

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

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

<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);

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.

## 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,

d. ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;

e. organismi 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) 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.JU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

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

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

<sup>9</sup> Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella

anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

### C) Diritti dell'interessato

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

**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".**

c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7 b).

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

# Scheda Sintetica

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

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

## 1. Informazioni generali

### 1.a) Impresa di assicurazione

Vittoria Assicurazioni S.p.A.

### 1.b) Denominazione del contratto

Wittoria Formula Index Milano 2006

### 1.c) Tipologia del contratto

Contratto index linked a premio unico. Le prestazioni del contratto sono direttamente collegate all'andamento del valore di riferimento di una obbligazione strutturata, definita "strumento finanziario", descritta in maggior dettaglio al paragrafo 7 Sezione C della Nota Informativa.

Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento dei parametri cui sono collegate le prestazioni assicurative.

### 1.d) Durata

Per questo contratto la durata è fissa e pari a 6 anni.

Il contratto ha decorrenza 17/04/2006 e scadenza 17/04/2012.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

### 1.e) Pagamento dei premi

Pagamento di un premio unico alla sottoscrizione della Proposta.

Premio unico minimo al netto del costo fisso (50,00 euro): 2.500,00 euro, incrementabile per multipli di 500,00 euro.

## 2. Caratteristiche del contratto

Il presente contratto è rivolto a chi, pur dimostrando una propensione media verso il rischio finanziario, desidera difendere il proprio capitale in un'ottica di medio periodo senza rinunciare ad una remunerazione certa e all'opportunità di conseguire ulteriori rendimenti variabili.

Nel corso della durata contrattuale il presente contratto prevede l'erogazione di tre cedole fisse, pari al 2,30% del capitale assicurato iniziale, e due cedole variabili.

Alla scadenza contrattuale è prevista la restituzione del capitale assicurato iniziale e, al verificarsi di determinate condizioni di seguito descritte, l'erogazione di una ulteriore cedola variabile e del "Bonus Coupon".

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto pertanto tale componente, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

### 3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

##### Nel corso della durata contrattuale

In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze anniversarie della data di decorrenza, è previsto il pagamento al Contraente di somme periodiche (Cedole) il cui ammontare è così definito:

Data di pagamento	Tipologia cedola	Ammontare (in % del capitale assicurato iniziale)
17/04/2007	Fissa	2,30%
17/04/2008	Fissa	2,30%
17/04/2009	Fissa	2,30%
17/04/2010	Variabile	Funzione della performance dell'indice S&P/MIB
17/04/2011	Variabile	Funzione della performance dell'indice S&P/MIB

Le modalità di valutazione della performance, e il calcolo del relativo ammontare della cedola, sono riportate al punto 7 della Nota informativa.

##### Alla scadenza contrattuale

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati:

- del capitale assicurato iniziale indicato in Polizza. Il capitale assicurato iniziale coincide con il premio versato al netto del costo fisso di cui al successivo punto 5);
- di una cedola variabile, determinata in funzione della performance realizzata dall'indice S&P/MIB, così come illustrato al punto 7 della Nota informativa;
- di un eventuale "Bonus Coupon" determinato in funzione dell'ammontare delle cedole variabili liquidate sul contratto (si veda a tale proposito quanto riportato al punto 7 della Nota Informativa).

#### b) Prestazioni in caso di premorienza dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale la Società liquiderà ai Beneficiari designati:

- il valore corrente dello strumento finanziario, rilevato il giovedì della settimana successiva, o se festivo il primo giorno di valorizzazione successivo, al ricevimento

della richiesta scritta da parte della Società;

- la prestazione assicurata in caso di decesso, pari ad una percentuale del valore corrente dello strumento finanziario. Tale percentuale è variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

Età dell'Assicurato alla data del decesso	% di maggiorazione della prestazione
Fino a 65 anni	1,00%
Da 65 a 80 anni	0,50%
Da 80 anni in poi	0,10%

Per valore corrente dello strumento finanziario si intende il prodotto del capitale assicurato iniziale per la quotazione percentuale dello strumento finanziario.

### c) Opzioni contrattuali

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

- una rendita annua pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- una rendita annua pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- una rendita annua pagabile fino al decesso dell'Assicurato 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.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli artt. 1, 7 e 8 delle Condizioni di Polizza.

## 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni del parametro di riferimento e/o dalla solvibilità dell'ente emittente (o garante) gli strumenti finanziari sottostanti il contratto assicurativo.

Il rating attribuito all'emittente dello strumento finanziario cui è collegata la prestazione del presente contratto, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, è A1 secondo la scala della società Moody's.

Nel corso della durata contrattuale il predetto rating sarà pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Società.

Tenuto conto delle caratteristiche del strumento finanziario posto a copertura delle prestazioni previste dal presente contratto, la stipula dello stesso da parte del Contraente comporta l'assunzione dei seguenti rischi:

- a) ottenere un capitale a scadenza inferiore al premio versato: il pagamento delle

prestazioni contrattuali è condizionato alla solvibilità dell'ente emittente lo strumento finanziario obbligazionario e della società con cui viene concluso il contratto di opzione, solvibilità che Vittoria Assicurazioni S.p.A. non garantisce. Pertanto vi è la possibilità che l'entità delle prestazioni liquidabili a scadenza risultino inferiori al premio versato;

- b) ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato: posto che il valore di riscatto, come definito al punto 15) della Nota Informativa, è pari ad una percentuale del valore corrente dello strumento finanziario, non è prevista una garanzia di rimborso minimo né la certezza di poter recuperare il premio versato;
- c) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al premio versato: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale non è prevista una garanzia di rimborso minimo né la certezza di poter recuperare il premio versato.

Con la sottoscrizione del contratto il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni su strumenti derivati. L'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate potrebbe determinare la perdita a scadenza fino ad un massimo del valore ad esse riferito, inizialmente pari al 6,58% del premio versato al netto dei costi fissi. In tal caso nessun provento variabile viene percepito a fronte della parte di premio versato destinato all'acquisto dello strumento derivato.

A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'emittente dello strumento finanziario sottostante il contratto.

## 5. Costi e composizione del premio

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 in Nota Informativa alla sezione D.

L'entità dei costi gravanti sul premio riduce l'ammontare delle prestazioni.

Per consentire al Contraente di poter disporre di informazioni sui costi e sulle modalità di impiego del premio, viene di seguito riprodotta una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio nelle componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il contratto, distinto nella componente obbligazionaria e in quella derivata, e nella componente di costo.

Scomposizione del premio	Valore (%)
Componente obbligazionaria	86,48
Componente derivata	6,58
Costi	6,94
Premio complessivo	100,00

Il caricamento del 6,94% è comprensivo del costo della copertura caso morte pari mediamente allo 0,07%.

Per la sottoscrizione del contratto è previsto un costo fisso pari ad euro 50,00. Tale costo incrementa l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza si ottiene rapportando la predetta spesa al premio effettivamente versato, l'incidenza percentuale dei costi è decrescente al crescere

dell'importo del premio versato.

## 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 la 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 (di seguito Società)

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

Telefono +39 02 48219.1 - Fax +39 02 48219571

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

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

Capitale Sociale Euro 30.000.000 interamente versato

Codice Fiscale e numero d'iscrizione del Registro Imprese di Milano 01329510158 - R.E.A. N. 54871

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'Art. 65 del R.D.L. 29 Aprile 1923 n. 966.

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

### 2) Conflitto di interessi

Nel presente contratto non si ravvisano conflitti di interesse derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti d'affari propri o di Società del gruppo. La Società non ha individuato situazioni in cui le condizioni contrattuali sottoscritte con soggetti terzi confliggono con gli interessi dei Contraenti.

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

### 3) Rischi finanziari

Vittoria Formula Index Milano 2006 fa parte della più generale categoria della assicurazioni

sulla vita di tipo "Index Linked", per le quali la prestazione è collegata ("Linked") al valore di uno o più parametri di riferimento ("Index"). Gli attivi posti a copertura di tale contratto sono separati dal patrimonio complessivo della Società.

**Pertanto le assicurazioni index linked comportano rischi finanziari a carico dei Contraenti, riconducibili all'andamento dei parametri di riferimento, in funzione del particolare meccanismo di collegamento delle prestazioni ai parametri stessi.**

Tenuto conto delle caratteristiche dello strumento finanziario posto a copertura delle prestazioni previste, la stipula di Vittoria Formula Index Milano 2006 comporta per il Contraente l'assunzione dei seguenti rischi:

- rischio di prezzo: tipico dei titoli di capitale (ad esempio le azioni) è collegato alla variabilità del prezzo degli stessi; a tal fine è importante sottolineare che tali prezzi risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico) che delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono investiti (rischio sistematico);
- rischio di controparte: è il rischio connesso all'eventualità che la solidità patrimoniale dell'emittente di una obbligazione o di altra passività finanziaria si possa deteriorare nel tempo. Il pagamento delle prestazioni contrattuali da parte della Società è in ogni caso condizionato alla solvibilità della società che emette lo Strumento Finanziario, solvibilità che Vittoria Assicurazioni S.p.A. non garantisce. Pertanto vi è la possibilità che l'entità delle prestazioni liquidabili sia inferiore al premio versato;
- rischio di interesse: tipico dei titoli di debito (ad esempio le obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse sul mercato. Tale rischio si riflette sulla valorizzazione dello strumento finanziario nel corso della durata contrattuale; in generale un aumento dei tassi di mercato dà luogo ad una diminuzione del valore dello strumento finanziario mentre una diminuzione dei tassi di mercato provoca un incremento del valore dello strumento finanziario. L'incremento o la diminuzione del valore dello strumento finanziario sono tanto più marcati quanto più tempo manca alla scadenza del contratto;
- rischio di liquidità: collegato all'attitudine dello strumento finanziario di essere prontamente liquidato senza subire perdite di valore;
- rischio di cambio: il contratto in oggetto non comporta rischi di cambio per il Contraente;
- rischio relativo al valore del strumento finanziario: collegato all'andamento dei mercati di riferimento nei quali sono investiti gli attivi posti a copertura degli impegni contrattuali assunti.

#### 4) Prestazioni assicurative

Vittoria Formula Index Milano 2006 consiste in un contratto index linked a premio unico la cui durata è fissa e pari a 6 anni.

A fronte delle prestazioni previste dal presente contratto è dovuto un premio unico, al netto del costo fisso, di importo minimo pari a euro 2.500,00, incrementabile di multipli di 500,00 euro.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

## a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

### Nel corso della durata contrattuale

In caso di vita dell'Assicurato alle date di pagamento, è previsto il pagamento al Contraente di somme periodiche (Cedole) il cui ammontare è così definito:

Data di pagamento	Tipologia cedola	Ammontare (in % del capitale assicurato iniziale)
17/04/2007	Fissa	2,30%
17/04/2008	Fissa	2,30%
17/04/2009	Fissa	2,30%
17/04/2010	Variabile	Funzione della performance dell'indice S&P/MIB
17/04/2011	Variabile	Funzione della performance dell'indice S&P/MIB

Le modalità di valutazione della performance, e il calcolo del relativo ammontare della cedola, sono riportate al punto 7 della Nota informativa.

### Alla scadenza contrattuale

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati:

- del capitale assicurato iniziale indicato in Polizza. Il capitale assicurato iniziale coincide con il premio versato al netto del costo fisso di cui al successivo punto 5);
- di una cedola variabile, determinata in funzione della performance realizzata dall'indice S&P/MIB, così come illustrato al punto 7 della Nota informativa;
- di un eventuale "Bonus Coupon" determinato in funzione dell'ammontare delle cedole variabili liquidate sul contratto (si veda a tale proposito quanto riportato al punto 7 della Nota Informativa).

## b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale la Società liquiderà ai Beneficiari designati:

- il valore corrente del contratto, rilevato il giovedì della settimana successiva, o se festivo il primo giorno di valorizzazione successivo, al ricevimento della richiesta scritta da parte della Società;
- la prestazione assicurata in caso di decesso, pari ad una percentuale del valore corrente del contratto. Tale percentuale è variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

Età dell'Assicurato alla data del decesso	% di maggiorazione della prestazione
Fino a 65 anni	1,00%
Da 65 a 80 anni	0,50%
Da 80 anni in poi	0,10%

Tenuto conto delle caratteristiche dello strumento finanziario posto a copertura delle prestazioni previste, la stipula del presente contratto implica per il Contraente l'assunzione

dei seguenti rischi:

- **ottenere un capitale a scadenza inferiore al premio versato:** il pagamento delle prestazioni a scadenza è condizionato alla solvibilità delle società emittenti il titolo obbligazionario e il contratto di opzione, solvibilità che Vittoria Assicurazioni S.p.A. non garantisce. Pertanto vi è la possibilità che l'entità delle prestazioni liquidabili a scadenza risultino inferiori al premio versato;
- **ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato:** il valore di riscatto viene determinato sulla base del valore corrente della polizza, in caso di riscatto non viene garantito un valore minimo di rimborso né la certezza di poter recuperare il premio versato;
- **ottenere una prestazione caso morte inferiore al premio versato:** la prestazione caso morte viene determinata sulla base del valore corrente della polizza, in caso di decesso dell'Assicurato non viene garantito un valore minimo di rimborso né la certezza di poter recuperare il premio versato.

Con la sottoscrizione del contratto il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni in strumenti derivati. L'assunzione di posizioni nelle predette componenti derivate, ovvero il rischio di investimento a cui si espone il Contraente in relazione al contratto di opzione, potrebbe determinare la perdita a scadenza fino a un massimo dell'intero valore ad esse riferito, inizialmente pari al 6,58% del premio versato al netto dei costi fissi di emissione. In tal caso nessun provento variabile viene percepito a fronte della parte di premio versato destinato all'acquisto dello strumento derivato.

Una parte del premio versato viene utilizzata dall'impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto; tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto di cui al successivo punto 12, non concorre alla formazione delle prestazioni previste dal contratto.

## 5) Modalità di calcolo delle prestazioni assicurative

Ai fini del pagamento delle cedole variabili previste le condizioni richieste sono le seguenti:

- alla data del 17/04/2010 è previsto il pagamento di una cedola variabile, pari al capitale assicurato iniziale moltiplicato per il 100% della media delle dodici performances mensili ottenute dall'indice S&P/MIB nel corso del quarto anno; nel caso in cui la media delle performances sia negativa non viene erogata alcuna cedola;
- alla data del 17/04/2011 è previsto il pagamento di una cedola variabile, pari al capitale assicurato iniziale moltiplicato per il 100% della media delle dodici performances mensili ottenute dall'indice S&P/MIB nel corso del quinto anno; nel caso in cui la cedola così ottenuta risulti inferiore alla cedola liquidata al 17/04/2010 verrà liquidato un importo pari alla cedola liquidata il 17/04/2010.

A scadenza, ovvero il 17/04/2012, saranno liquidati i seguenti importi:

- il capitale assicurato iniziale;
- una cedola variabile, pari al capitale assicurato iniziale moltiplicato per il 100% della media delle dodici performances mensili ottenute dall'indice S&P/MIB nel corso del sesto anno; nel caso in cui la cedola così ottenuta risulti inferiore alla cedola liquidata al

17/04/2011 verrà liquidato un importo pari alla cedola liquidata il 17/04/2011;

- una ulteriore cedola variabile, denominata "Bonus Coupon", pari al 10% del capitale assicurato iniziale. Tale ulteriore cedola viene liquidata nel solo caso in cui la somma delle cedole variabili liquidate in data 17/04/2010, 17/04/2011 e 17/04/2012 risulti almeno pari al 4,00%, in caso contrario il Bonus Coupon sarà pari a 0%.

## 6) Opzioni contrattuali

Alla scadenza del contratto è data facoltà al Contraente di convertire il capitale maturato, al netto delle imposte, in una rendita vitalizia rivalutabile sulla testa dell'Assicurato.

Le possibili opzioni di rendita sono le seguenti:

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

La conversione in rendita è possibile a condizione che l'importo di rendita annua risulti non inferiore a 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 dell'opzione.

Al Contraente che, a seguito della comunicazione di cui al successivo punto 22.1, esprima per iscritto la sua intenzione di avvalersi dell'opzione di conversione, la Società fornirà tramite l'Agenzia cui il contratto è appoggiato o mediante invio postale, entro 10 giorni lavorativi dal ricevimento di tale comunicazione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Polizza relative all'opzione prescelta.

## Sezione C – Informazioni sul parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni

### 7) Prestazioni collegate ad un indice azionario

Le prestazioni di Vittoria Formula Index Milano 2006 sono direttamente collegate ad una obbligazione strutturata le cui prestazioni periodiche (cedole variabili) sono legate all'andamento dell'indice azionario S&P/MIB che misura la performance delle principali azioni quotate sulla Borsa Italiana.

L'indice S&P/MIB, alla data di redazione della presente Nota Informativa, è composto dalle seguenti 40 azioni:

AEM	BULGARI	ITALCEMENTI	RCS MEDIAGROUP
AUTOGRILL S.p.A.	CAPITALIA	LOTTOMATICA	SAN PAOLO IMI
ALLEANZA ASS.NI	ENEL	LUXOTTICA GROUP	SAIPEM
AUTOSTRADE	ENI	MEDIOBANCA	SNAM RETE GAS
BANCA INTESA	GRUPPO EDITORIALE	MEDIOLANUM	ST
BANCA FIDEURAM	L'ESPRESSO	MONDADORI EDITORI	MICROELECTRONICS
BANCA MPS	FIAT	MEDIASET S.p.A.	TELECOM ITALIA
B.N.L.	FINMECCANICA	BANCA	TERNA
BANCA POP. MILANO	FONDIARIA-SAI	ANTONVENETA	UNICREDITO IT
BANCHE POP. UNITE	FASTWEB	PIRELLI E C.	
BANCA POP. VERONA E NOVARA	GENERALI ASSICURAZIONI	SEAT PAGINE GIALLE RAS HOLDING	

Tutte le azioni sono quotate alla Borsa di Milano. I valori dell'indice azionario utilizzati per il calcolo delle cedole variabili sono rappresentati dai valori di chiusura dell'indice alle date di osservazione, così come rilevabili nelle pagine di Bloomberg. Tali valori vengono quotidianamente pubblicati su "Il Sole 24 Ore". Le date di osservazione sono le seguenti:

J	Quarto anno (cedola al 17/04/2010)	Quinto anno (cedola al 17/04/2011)	Sesto anno (cedola al 17/04/2012)
0	17/04/2009	19/04/2010	18/04/2011
1	18/05/2009	17/05/2010	17/05/2011
2	17/06/2009	17/06/2010	17/06/2011
3	17/07/2009	19/07/2010	18/07/2011
4	17/08/2009	17/08/2010	17/08/2011
5	17/09/2009	17/09/2010	19/09/2011
6	19/10/2009	18/10/2010	17/10/2011
7	17/11/2009	17/11/2010	17/11/2011
8	17/12/2009	17/12/2010	19/12/2011
9	18/01/2010	17/01/2011	17/01/2012
10	17/02/2010	17/02/2011	17/02/2012
11	17/03/2010	17/03/2011	19/03/2012
12	01/04/2010	04/04/2011	29/03/2012

Le dodici performances mensili ottenute dall'indice nel corso del quarto, quinto e sesto anno sono pari alle variazioni percentuali fra i valori rilevati in ciascuna data di osservazione J (con  $j=0, 1, \dots$ ) e quelli rilevati in ciascuna data di osservazione successiva  $J+1$ .

#### Eventi di turbativa della Borsa di Milano

Qualora, in occasione di una data di osservazione la società emittente l'obbligazione strutturata abbia accertato che si sia verificato o persista in relazione all'indice uno o più dei seguenti eventi (detti Eventi di Turbativa):

- una sospensione o una limitazione degli scambi dei titoli che costituiscano almeno il 20% dell'indice in tale data; ovvero una sospensione o una limitazione degli scambi di contratti futures o di opzione legati all'indice;

- b) una interruzione o una riduzione della possibilità di effettuare scambi o ottenere valori di mercato su titoli che costituiscano almeno il 20% dell'indice a tale data; ovvero una interruzione o una riduzione della possibilità di effettuare scambi o ottenere valori di mercato su contratti futures o di opzione legati all'indice;
- c) la chiusura anticipata dei mercati relativi ai titoli che costituiscano almeno il 20% dell'indice in tale data rispetto alla chiusura ordinaria dei mercati, salvo che detta chiusura anticipata sia stata annunciata almeno un'ora prima o dell'orario di regolare chiusura degli scambi sui mercati, o se anteriore al termine fissato per l'acquisizione degli ordini da eseguirsi in quella data;

la società emittente stessa rileverà il valore di chiusura dell'indice nel primo giorno lavorativo immediatamente successivo alla cessazione dell'evento di turbativa.

Qualora l'evento di turbativa dovesse protrarsi per otto giorni lavorativi successivi alla data di osservazione come originariamente definita, tale ottavo giorno sarà comunque considerato data di osservazione nonostante il sussistere dell'evento di turbativa.

Qualora pertanto l'evento di turbativa persista in tale data, la società emittente determinerà comunque in base ad usi e consuetudini di mercato e con riferimento all'ottavo giorno lavorativo successivo all'ultima data di osservazione come originariamente definita, il valore di chiusura dell'indice, nonostante l'evento di turbativa. In particolare la società emittente determinerà il valore di chiusura dell'indice in base alla formula o al metodo di calcolo in uso prima dell'inizio degli eventi di turbativa utilizzando i prezzi di mercato (o, in caso di sospensione o di limitazione degli scambi, una stima quanto più possibile oggettiva dei prezzi di mercato che avrebbero prevalso in assenza di sospensioni o limitazioni degli scambi) relativi a tale ottavo giorno per ogni titolo incluso a tale data nell'indice.

#### Non disponibilità dell'indice o modifica dello stesso

Nel caso in cui in una data di osservazione si verifichi una modifica sostanziale nel criterio di calcolo o comunque nella determinazione dell'indice, ovvero l'indice non sia più disponibile, verranno applicati in base ad usi e consuetudini di mercato dalla società emittente, ove necessari, gli opportuni correttivi, aggiustamenti o modifiche per la determinazione delle cedole.

In particolare relativamente all'indice, qualora, ad una data di osservazione:

- a) l'indice non venga calcolato e comunicato dal Titolare, ma sia calcolato e pubblicamente comunicato da un altro ente, indipendente dalla società emittente, ma da questa ritenuto a tal fine fonte attendibile anche in funzione della sua posizione di mercato, la cedola sarà calcolata sulla base del valore dell'indice così calcolato e pubblicamente comunicato;
- b) l'indice sia sostituito da un indice che utilizzi, a giudizio della società emittente, i medesimi o equivalenti formule e metodi di calcolo di quelli utilizzati nel calcolo dell'indice, l'indice rilevante per la determinazione delle cedole sarà questo indice equivalente;
- c) la formula o il metodo di calcolo dell'indice siano stati oggetto di modifiche rispetto a

quelli in vigore alla data di rilevazione di un precedente valore di chiusura dell'indice, la società emittente apporterà a tale nuova formula o metodo di calcolo le opportune rettifiche, basandosi sul valore di chiusura dell'indice alla data di osservazione determinato dalla società emittente secondo la formula e il metodo di calcolo del valore di chiusura dell'indice prima del cambiamento o del mancato calcolo, anziché basandosi sul valore di chiusura dell'indice pubblicato, riferendosi ai soli titoli che facevano parte dell'indice nel periodo immediatamente precedente le predette modifiche;

d) né il Titolare né altro ente - come definito al punto a) - calcolino e pubblicamente comunichino il valore di chiusura dell'indice, oppure ricorrendo l'ipotesi di cui allo stesso punto a), il valore di chiusura dell'indice sia stato comunicato da un ente non ritenuto a tal fine fonte attendibile dalla società emittente, verranno effettuati da parte della società emittente stessa gli opportuni calcoli per determinare le cedole, secondo quanto previsto al precedente punto c).

A scopo indicativo si riporta nei grafici seguenti l'andamento dei valori dell'indice S&P/MIB rilevato con frequenza mensile da fine dicembre 1999 a fine dicembre 2005 (fonte: Bloomberg):



Il valore dello strumento finanziario, calcolato settimanalmente dall'Agente di Calcolo, è espresso in percentuale rispetto al capitale assicurato iniziale e sarà pubblicato sul sito internet [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) e reso disponibile presso la Direzione della Società. Dal primo mese successivo alla data di decorrenza tale quotazione sarà pubblicata con cadenza settimanale sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

Qualora cause di forza maggiore non consentano di rilevare la quotazione dello strumento finanziario, i pagamenti della Società collegati a tale valore verranno rinviati fino a quando

lo stesso si renderà nuovamente disponibile.

## 7) Indicazione sugli attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti dalla Società

Le prestazioni assicurative (di cui al punto 4) e il valore di riscatto (di cui punto 15) sono direttamente dipendenti dal valore unitario di riferimento dello Strumento Finanziario, una obbligazione strutturata denominata "Cariparma S&P MIB Lock-In 2006/2012", che la Società ha acquistato appositamente per far fronte agli impegni assunti e le cui caratteristiche sono di seguito riepilogate:

- a) denominazione e natura degli attivi: Cariparma S&P MIB Lock-In 2006/2012, obbligazione strutturata;
- b) valuta di denominazione: Euro;
- c) durata: 6 anni;
- d) prezzo di emissione: 93,06;
- e) denominazione e sede dell'emittente: Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A., via Università 1, 43100 Parma;
- f) rating: A1 (Moody's) secondo la seguente tabella di classificazione:

Moody's	Standard & Poor's
Aaa	AAA
Aa1	AA+
Aa2	AA
Aa3	AA-
<b>A1</b>	A+
A2	A
A3	A-
Baa1	BBB+
Baa2	BBB
Baa3	BBB-
Ba1	BB+
Ba2	BB
Ba3	BB-
B1	B+
B2	B
B3	B-
Caa1	CCC+
Caa2	CCC
Caa3	CCC-
Ca	CC

- g) denominazione ed indirizzo dell'Autorità di vigilanza: Banca d'Italia, via Nazionale 91, 00184 Roma;
- h) criterio di indicizzazione delle cedole variabili: media delle performances mensili registrate in un anno dall'indice S&P/MIB così come indicato al punto 5 sez. B della presente Nota Informativa;
- i) mercato di quotazione: lo strumento finanziario non è quotato; il soggetto che ne

determina il valore corrente (Agente di Calcolo) è Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A;

- j) quotidiano di pubblicazione del valore corrente dello strumento finanziario e del rating della società emittente: Il Sole 24 Ore; si precisa che tali informazioni sono disponibili anche sul sito istituzionale della Compagnia, all'indirizzo [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) all'interno della sezione Performances;
- k) la scomposizione dello strumento finanziario sottostante il contratto, distinto nella componente obbligazionaria e in quella derivata è così di seguito specificata:
  - la componente obbligazionaria è pari all'86,48% del premio versato, corrispondente ad un tasso annuo di rendimento effettivo lordo pari al 2,38%;
  - la componente derivata è pari al 6,58% ed è collegata al positivo andamento dell'indice S&P/MIB.

## 9) Esemplicazioni dell'andamento delle prestazioni

Nel seguito si riportano alcune esemplificazioni numeriche relative al calcolo delle prestazioni in caso di vita (annuali e a scadenza) e della prestazione in caso di morte. Tali esemplificazioni hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni. Negli esempi che seguono, facendo riferimento ad un assicurato maschio di 40 anni si ipotizza il versamento di un premio unico pari a 2.550,00 euro al quale corrisponde un capitale assicurato iniziale di 2.500,00 euro.

### 9.1 Modalità di calcolo delle cedole

Sulla base delle ipotesi adottate per le esemplificazioni numeriche, le cedole relative alla prima, alla seconda e alla terza ricorrenza annuale (rispettivamente il 17/04/2007, 17/04/2008 e 17/04/2009) saranno pari al prodotto tra il capitale nominale e l'aliquota fissa del 2,30% ovvero:

Capitale assicurato iniziale	2.500,00 euro
Cedola (in %)	2,30%
Cedola (al lordo della tassazione)	$2.500,00 \times 2,30\% = 57,50$ euro

Ai fini della determinazione delle cedole relative alla quarta e alla quinta ricorrenza annuale (rispettivamente il 17/04/2010 e il 17/04/2011) e di quella relativa alla ricorrenza annuale coincidente con la data di scadenza del contratto (17/04/2012) si deve far riferimento alla media delle dodici performances mensili dell'indice S&P/MIB.

Di seguito si riporta un esempio di calcolo delle performances mensili dell'indice:

Data	Valore indice	Performance
17/04/2009	37.045,00	-
18/05/2009	38.800,93	4,74%
17/06/2009	38.257,72	-1,40%
17/07/2009	37.637,94	-1,62%
17/08/2009	38.390,70	2,00%
17/09/2009	38.966,56	1,50%
19/10/2009	38.498,96	-1,20%
17/11/2009	38.595,21	0,25%
17/12/2009	38.711,00	0,30%
18/01/2010	39.175,53	1,20%
17/02/2010	38.116,77	-0,15%
17/03/2010	38.999,42	-0,30%
01/04/2010	38.960,42	-0,10%
-	Totale	5,22%
-	<b>Media</b>	<b>0,44%</b>

Con la sola finalità di favorire la comprensione del meccanismo di calcolo delle cedole variabili si riportano di seguito gli esempi numerici relativi al calcolo delle cedole variabili al verificarsi di particolari scenari relativi alle performances dell'indice S&P/MIB.

### Cedola variabile al 17/04/2010

#### Caso 1

al 17/4/2010 la media delle performances mensili realizzate dallo S&P/MIB dal 18/5/2009 al 17/04/2010 è positiva; in questo caso il 100% di tale somma viene riconosciuto a titolo di cedola variabile (scenario favorevole)

Esempio:

Capitale assicurato iniziale	2.500,00
Media delle performances dello S&P/MIB	3,10%
Cedola al 17/04/2010 (in %)	3,10%
Cedola variabile (al lordo della tassazione)	$2.500,00 \times 3,10\% = 77,50$

#### Caso 2

al 17/04/2010 la media delle performances mensili dello S&P/MIB è negativa o nulla; in questo caso non viene erogata alcuna cedola (scenario sfavorevole)

Esempio:

Capitale assicurato iniziale	2.500,00
Media delle performances dello S&P/MIB	-3,10%
Cedola al 17/04/2010 (in %)	maggiore tra 0% e media delle performances = 0%
Cedola variabile (al lordo della tassazione)	$2.500,00 \times 0\% = 0,00$

## Cedola variabile al 17/04/2011

### Caso 1

al 17/4/2011 la media delle performances mensili realizzate dallo S&P/MIB dal 17/5/2010 al 17/04/2011 è positiva; in questo caso viene riconosciuto a titolo di cedola variabile il maggior valore tra il 100% di tale media e la cedola erogata al 30/04/2010 (scenario favorevole)

Esempio:

Capitale assicurato iniziale	2.500,00
Media delle performances dello S&P/MIB	3,00%
Cedola erogata al 17/04/2010	3,10%
Cedola al 17/04/2011	maggiore tra 3,00% e 3,10% = 3,10%
Cedola variabile (al lordo della tassazione)	$2.500,00 \times 3,10\% = 77,50$

### Caso 2

al 17/04/2011 la media delle performances mensili dello S&P/MIB è nulla o negativa e al 15/04/2010 è stata erogata una cedola (scenario neutro)

Esempio:

Capitale assicurato iniziale	2.500,00
Media delle performances dello S&P/MIB	-3,10%
Cedola al 17/04/2010	3,10%
Cedola (in %)	
a) maggiore tra 0% e media delle performances	= 0%
b) maggiore tra la cedola % di cui al punto a)	
e la cedola al 17/04/2010	3,10%
Cedola variabile (al lordo della tassazione)	$2.500,00 \times 3,10\% = 77,50$

### Caso 3

al 17/04/2011 la media delle performances mensili dello S&P/MIB è nulla o negativa e al 15/04/2010 non è stata erogata alcuna cedola (scenario sfavorevole)

Esempio:

Capitale assicurato iniziale	2.500,00
Media delle performances dello S&P/MIB	-3,10%
Cedola al 17/04/2010	0%
Cedola (in %)	
a) maggiore tra 0% e media delle performances	= 0%
b) maggiore tra la cedola % di cui al punto a)	
e la cedola al 17/04/2010	0%
Cedola variabile (al lordo della tassazione)	$2.500,00 \times 0\% = 0,00$

**Caso 1**

al 17/4/2012 la media delle performances mensili realizzate dallo S&P/MIB dal 17/5/2011 al 17/04/2012 è positiva; in questo caso viene riconosciuto a titolo di cedola variabile il maggior valore tra il 100% di tale somma e la cedola erogata al 17/04/2011 (scenario favorevole)

Esempio:

Capitale assicurato iniziale	2.500,00
Media delle performances dello S&P/MIB	3,00%
Cedola erogata al 17/04/2011	3,10%
Cedola al 17/04/2012	maggiore tra 3,00% e 3,10% = 3,10%
Cedola variabile (al lordo della tassazione)	$2.500,00 \times 3,10\% = 77,50$

**Caso 2**

al 17/04/2012 la media delle performances mensili dello S&P/MIB è nulla o negativa e al 17/04/2011 è stata erogata una cedola (scenario neutro)

Esempio:

Capitale assicurato iniziale	2.500,00
Media delle performances dello S&P/MIB	-3,10%
Cedola al 17/04/2011	3,10%
Cedola (in %)	
a) maggiore tra 0% e media delle performances	= 0%
b) maggiore tra la cedola % di cui al punto a) e la cedola al 17/04/2011	3,10%
Cedola variabile (al lordo della tassazione)	$2.500,00 \times 3,10\% = 77,50$

**Caso 3**

al 17/04/2011 la media delle performances mensili dello S&P/MIB è nulla o negativa e al 17/04/2010 non è stata erogata alcuna cedola (scenario sfavorevole)

Esempio:

Capitale assicurato iniziale	2.500,00
Media delle performances dello S&P/MIB	-3,10%
Cedola al 17/04/2011	0%
Cedola (in %)	
a) maggiore tra 0% e media delle performances	= 0%
b) maggiore tra la cedola % di cui al punto a) e la cedola al 17/04/2011	0%
Cedola variabile (al lordo della tassazione)	$2.500,00 \times 0\% = 0,00$

## 9.2 Modalità di calcolo del "Bonus Coupon"

Nel caso in cui al 17/04/2012 la somma delle cedole variabile risulti pari o superiore al 4,00% allora sarà pagato dalla Società un ulteriore bonus paria al 10% del capitale assicurato iniziale. Anche in questo caso si riportano alcuni esempi numerici relativi a diversi possibili scenari:

### Caso 1

al 17/04/2011 la somma delle cedole variabili erogate al 15/04/2010, al 15/04/2011 e in corso di erogazione al 17/04/2012 è pari o superiore al 4,00%; in questo caso il "Bonus Coupon" è pari al 10% del capitale iniziale (scenario favorevole)

Esempio

Capitale assicurato iniziale:	2.500,00
Somma delle cedole variabili (in %)	4,00%
"Bonus Coupon" (in %)	10,00%
"Bonus Coupon" (al lordo della tassazione)	$2.500,00 \times 10,00\% = 250,00$

### Caso 2

al 17/04/2011 la somma delle cedole variabili erogate al 17/04/2010, al 17/04/2011 e in corso di erogazione al 17/04/2012 è inferiore al 6,5%; in questo caso il "Bonus Coupon" è nullo (scenario sfavorevole)

Esempio

Capitale assicurato iniziale:	2.500,00
Somma delle cedole variabili (in %)	3,50%
"Bonus Coupon" (in %)	0,00%
"Bonus Coupon" (al lordo della tassazione)	$2.500,00 \times 0,00\% = 0,00$

## 9.3 Modalità di calcolo della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale verrà liquidato ai Beneficiari designati un importo pari al valore corrente dello strumento finanziario maggiorato di una prestazione caso morte pari ad una percentuale del valore corrente.

Nel seguito si riportano alcune esemplificazioni numeriche relative a diversi possibili scenari di variazione del valore corrente dello strumento finanziario

### Caso 1

alla data del decesso l'importo della prestazione caso morte è maggiore rispetto al premio pagato

Esempio

Premio unico	2.550,00
Prestazione liquidata	$2.550,00 + 25,50 = 2.575,50$
● valore corrente del titolo	2.550,00

capitale assicurato iniziale	2.500,00
quotazione strumento finanziario	102,00%
● 1% del valore corrente del titolo	25,50

### Caso 2

alla data del decesso l'importo della prestazione caso morte è pari al premio pagato

Esempio

Premio unico	2.550,00
Prestazione liquidata	$2.524,75 + 25,25 = 2.550,00$
● valore corrente del titolo	2.524,75
capitale assicurato iniziale	2.500,00
quotazione strumento finanziario	100,99%
● 1% del valore corrente del titolo	25,25

### Caso 3

alla data del decesso l'importo della prestazione caso morte è inferiore rispetto al premio pagato

Esempio

Premio unico	2.550,00
Prestazione liquidata	$2.450,00 + 24,50 = 2.474,50$
● valore corrente del titolo	2.450,00
capitale assicurato iniziale	2.500,00
quotazione strumento finanziario	98,00%
● 1% del valore corrente del titolo	24,50

**Attenzione:** gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.

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

### 10) Costi

#### 10.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

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

##### 10.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi applicati sul premio unico versato dal Contraente sono i seguenti:

Descrizione costo	Importo	Periodicità addebito	Modalità di applicazione
Costo fisso	50,00	In un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione del contratto	Maggiorazione del premio versato
Caricamenti impliciti (in %)	6,94%	In un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione del contratto	Inclusi nel premio versato

I caricamenti impliciti sono dati dalla differenza tra il premio pagato dal Contraente per l'acquisto degli strumenti finanziari sottostanti, al netto del costo fisso iniziale, e il prezzo di emissione effettivo dello strumento finanziario (93,06%).

### 10.1.2 Costi gravanti sul premio

E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto si ottiene scontando il valore corrente dello strumento finanziario al tasso di interesse dello 0,80% per il periodo di tempo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto e quella di scadenza del contratto fissata al 17/04/2012. Nella seguente tabella si riportano a titolo esemplificativo i costi, espressi in percentuale, in corrispondenza del numero di anni interi mancanti alla scadenza:

Anni interi mancanti alla scadenza del contratto	Costi applicati
5	3,91%
4	3,14%
3	2,36%
2	1,58%
1	0,79%

### 10.1.3 Costi applicati mediante prelievo sugli strumenti finanziari sottostanti

Non sono previsti ulteriori costi rispetto a quelli indicati ai punti 10.1.1 e 10.1.2.

## 11) Scomposizione del premio

Per consentire al Contraente di poter disporre di informazioni sui costi e sulle modalità di impiego del premio, viene di seguito riprodotta una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio nelle componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il contratto (distinto nella componente obbligazionaria e derivata) e nella componente di costo:

Scomposizione del premio	Valore (%)
Componente obbligazionaria	86,52
Componente derivata	6,54
Costi	6,94
Premio complessivo	100,00

Il caricamento del 6,60% è comprensivo del costo della copertura caso morte pari mediamente allo 0,07%.

Per la sottoscrizione del contratto è previsto un costo fisso pari ad euro 50,00. Tale costo incrementa l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza si ottiene rapportando la predetta spesa al premio effettivamente versato, l'incidenza percentuale dei costi è decrescente al crescere dell'importo del premio versato.

## **12) Misure e modalità di eventuali sconti**

Nel caso in cui il presente contratto venga utilizzato per reinvestire il capitale liquidato sul contratto Vittoria Formula Index Tokio (tariffa 201X), in scadenza al 16/3/2006, viene annullato il costo fisso pari a euro 50,00.

## **13) Regime fiscale**

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

### **13.1 – Tassazione del premio**

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

### **13.2 – Detrazione fiscale del premio**

La parte di premio (componente di rischio) utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità dell'Assicurato) è detraibile dall'IRPEF nella misura del 19% del suo importo alle condizioni e nei limiti fissati dalla vigente normativa.

### **13.3 – Tassazione delle somme assicurate**

#### **13.3.1 Capitale liquidato in caso di riscatto o alla scadenza e prestazioni periodiche (cedole)**

Le prestazioni liquidate sia in forma periodica (cedole) che in caso di riscatto o alla scadenza del contratto, corrisposte a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per il loro intero importo. Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50% e l'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto d'imposta.

In ogni caso le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione (non si applica quindi l'imposta sostitutiva).

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

Le somme corrisposte a tale titolo dalla Società sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

### 13.3.3 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 13.3.1, è soggetta ad un diverso trattamento fiscale a seconda che il beneficiario sia o meno un soggetto che esercita attività d'impresa.

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

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

## Sezione E – Altre informazioni sul contratto

### 14) Modalità di perfezionamento del contratto e durata del versamento dei premi

Il contratto viene stipulato dal Contraente con la firma della proposta contenente i dati e le dichiarazioni ivi richieste ed il contestuale pagamento del premio unico 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.

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. La data di decorrenza è stabilita al 17/04/2006, tutte le garanzie vengono attivate immediatamente a partire da tale data.

La Società invierà successivamente al Contraente la lettera di conferma.

La durata è fissata in 6 anni.

Il pagamento dei premi viene effettuato mediante bonifico bancario sul conto corrente della Società indicato in Proposta, in caso di reinvestimento del capitale maturato sul contratto 201X l'incasso del premio verrà effettuato direttamente in Agenzia.

## 15) Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente il contratto. Il riscatto totale comporta la risoluzione e quindi l'estinzione del contratto.

L'importo liquidabile in caso di riscatto è pari al valore corrente dello strumento finanziario scontato al tasso di interesse dello 0,80% per il periodo di tempo che intercorre tra la data della richiesta del riscatto e la scadenza della polizza fissata al 14/04/2012. Il valore corrente dello strumento finanziario viene calcolato moltiplicando il capitale assicurato iniziale per la quotazione dello strumento finanziario rilevato il giovedì della settimana successiva o, se festivo, il primo giorno di valorizzazione successivo al ricevimento della richiesta di riscatto, completa della documentazione di cui all'art. 11 delle Condizioni di Polizza.

Il Contraente deve procedere alla sottoscrizione del contratto nella consapevolezza che esercitando il diritto di riscatto non sussiste la certezza che l'importo complessivamente percepito a seguito del riscatto risulti superiore al premio versato, né è previsto un importo minimo.

A fini esplicativi si espongono di seguito tre differenti scenari, ipotizzando che la quotazione dello strumento finanziario posto a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto assuma valori alternativi in corrispondenza dei quali il valore di riscatto risulti superiore, pari od inferiore al premio versato.

### Esemplificazioni del valore di riscatto totale

Esclusivamente allo scopo di evidenziare come il valore di riscatto dipenda dall'andamento della quotazione dello strumento finanziario nel seguito saranno forniti alcuni esempi ipotizzando tre diversi scenari:

#### Caso 1: quotazione dello strumento finanziario pari a 104,12

Capitale assicurato iniziale	2.500,00
Data richiesta di riscatto	17/06/2010
Tempo mancante alla scadenza del contratto	1 anno 10 mesi e 10 giorni (totale 670 giorni)
Valore corrente dello strumento finanziario	$2.500,00 \times 104,12/100 = 2.603,00$
Valore di riscatto	$2.603,00 \times (1+0,80\%)^{-(670/360)} = 2.564,68$

#### Caso 2: quotazione dello strumento finanziario pari a 103,53

Capitale assicurato iniziale	2.500,00
Data richiesta di riscatto	17/06/2010
Tempo mancante alla scadenza del contratto	1 anno 10 mesi e 10 giorni (totale 670 giorni)
Valore corrente dello strumento finanziario	$2.500,00 \times 103,53/100 = 2.588,25$
Valore di riscatto	$2.588,25 \times (1+0,80\%)^{-(670/360)} = 2.550,15$

### Caso 3: quotazione dello strumento finanziario pari a 100,00

Capitale assicurato iniziale	2.500,00
Data richiesta di riscatto	17/06/2010
Tempo mancante alla scadenza del contratto	1 anno 10 mesi e 10 giorni (totale 670 giorni)
Valore corrente dello strumento finanziario	$2.500,00 \times 100,00/100 = 2.500,00$
Valore di riscatto	$2.500,00 \times (1+0,80\%)^{\wedge-(670/360)} = 2.463,20$

A richiesta del Contraente da inoltrare alla:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Clienti  
Via Caldera 21, 20153 Milano  
Fax: 02.48.20.47.37 - Tel. 02.40.91.81.06  
e-mail: servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it

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

Si ricorda infine che per valore corrente del contratto si intende il prodotto della quotazione percentuale dello strumento finanziario per il capitale assicurato iniziale, e che la quotazione percentuale iniziale dello strumento finanziario posto a copertura degli impegni assunti con il presente contratto è pari a 93,40 euro ogni 100 euro di capitale assicurato iniziale.

#### 16) 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 indirizzo:

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.

#### 17) 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 16).

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 10.1.1.

### **18) Documentazione da consegnare all'impresa 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'art. 11 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 15).

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.

Il pagamento di ciascuna cedola, fissa o variabile, verrà effettuato entro 30 giorni dalla maturazione della stessa, purché a quella data l'Assicurato sia in vita e la polizza risulti in vigore. L'accredito delle cedole verrà effettuato a favore del Contraente tramite bonifico bancario sul conto corrente che lo stesso avrà comunicato in fase di emissione del contratto. In caso di variazione delle coordinate bancarie indicate ai fini dell'incasso delle cedole, il Contraente dovrà provvedere a comunicare le modifiche inviando il modulo allegato al presente fascicolo, o comunque fornendo le informazioni ivi richieste per posta o via fax all'indirizzo di cui al punto 15) della presente Nota Informativa. La Società garantisce l'utilizzo di tali nuove coordinate per il pagamento delle cedole purché la comunicazione pervenga alla stessa almeno trenta giorni prima della prevista data di pagamento.

### **19) Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

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

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

## 21) Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la 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. 02.40.91.81.06 - Fax 02.48.20.47.37

E-Mail: [servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it](mailto:servizioclienti@vittoriaassicurazioni.it)

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

ISVAP - Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale 21, 00187 Roma

Tel. 06.42.133.1

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

## 22) Informativa in corso di contratto

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella presente Nota Informativa che dovessero intervenire anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Annualmente, entro sessanta giorni dalla chiusura dell'anno solare, la Società comunicherà per iscritto al Contraente:

- il premio unico versato;
- il dettaglio degli importi pagati agli aventi diritto nell'anno di riferimento (cedole);
- l'indicazione del valore degli indici di riferimento alle date di valorizzazione periodiche contrattualmente previste al fine della determinazione delle prestazioni;
- la quotazione percentuale dello strumento finanziario posto a copertura degli impegni al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

Inoltre la Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui l'evento si è verificato, di eventuali variazioni negative dello strumento finanziario che determini una riduzione del valore di riscatto di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio versato. Analoga informazione, effettuata con le medesime modalità, è fornita dalla Società in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

### 22.1 Informativa alla scadenza

Almeno sessanta giorni prima della scadenza contrattuale la Società invierà al Contraente una comunicazione scritta in cui si illustrano le possibili opzioni esercitabili da parte del Contraente.

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

33 pag.  
di 49

L'Amministratore Delegato  
Roberto Guarena



N  
O  
T  
A  
  
I  
N  
F  
O  
R  
M  
A  
T  
I  
V  
A

## Condizioni di Polizza

### Art. 1 - Prestazioni assicurate

A fronte del pagamento di un premio unico all'atto della sottoscrizione del contratto la Società si impegna ad erogare le seguenti prestazioni:

#### Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

##### Cedole pagabili nel corso della durata contrattuale: nel corso della durata contrattuale è previsto

- il pagamento in data 17/04/2007, 17/04/2008 e 17/04/2009 di tre cedole fisse pari al 2,30% del capitale assicurato iniziale;
- il pagamento in data 17/04/2010 e 17/04/2011 di due cedole variabili.

Ai fini del pagamento delle cedole variabili previste le condizioni richieste sono le seguenti:

- alla data del 17/04/2010 è previsto il pagamento di una cedola variabile, pari al capitale assicurato iniziale moltiplicato per il 100% della media delle dodici performances mensili ottenute dall'indice S&P/MIB nel corso del quarto anno; nel caso in cui la media delle performances sia negativa non viene erogata alcuna cedola;
- alla data del 17/04/2011 è previsto il pagamento di una cedola variabile, pari al capitale assicurato iniziale moltiplicato per il 100% della media delle dodici performances mensili ottenute dall'indice S&P/MIB nel corso del quinto anno; nel caso in cui la cedola così ottenuta risulti inferiore alla cedola liquidata al 17/04/2010 verrà liquidato un importo pari alla cedola liquidata il 17/04/2010.

##### Capitale pagabile alla scadenza (17/04/2012): alla scadenza contrattuale è previsto

- il pagamento del capitale assicurato iniziale;
- il pagamento di una cedola variabile, pari al capitale assicurato iniziale moltiplicato per il 100% della media delle performances mensili ottenute dall'indice S&P/MIB nel corso del sesto anno; nel caso in cui la cedola così ottenuta risulti inferiore alla cedola liquidata al 17/04/2011 verrà liquidato un importo pari alla cedola liquidata il 17/04/2011;
- il pagamento di una ulteriore cedola variabile, denominata Bonus Coupon, pari al 10% del capitale assicurato iniziale. Tale ulteriore cedola viene liquidata nel solo caso in cui la somma delle cedole variabili liquidate in data 17/04/2010, 17/04/2011 e 17/04/2012 risulti almeno pari al 4%, in caso contrario il Bonus Coupon sarà pari a 0%.

#### Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale la Società liquiderà ai Beneficiari designati:

- il valore corrente del contratto, pari al prodotto del capitale assicurato iniziale per la

quotazione percentuale dello strumento finanziario, rilevato il giovedì della settimana successiva, o se festivo il primo giorno di valorizzazione successivo, al ricevimento della richiesta scritta da parte della Società;

- la prestazione assicurata in caso di decesso, pari ad una percentuale del valore corrente del contratto. Tale percentuale è variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

Età dell'Assicurato alla data del decesso	% di maggiorazione della prestazione
Fino a 65 anni	1,00%
Da 65 a 80 anni	0,50%
Da 80 anni in poi	0,10%

## Art. 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.

La data di decorrenza è fissata al 17 aprile 2006.

## Art. 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.

## Art. 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 costi indicati in Polizza, previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali Appendici.

## Art. 5 - Pagamento del premio

Le prestazioni di cui al precedente art. 1 sono assicurate a fronte del pagamento di un premio unico, dovuto alla sottoscrizione della Proposta, il cui importo minimo, al netto del costo fisso pari a 50,00 euro, deve essere almeno pari a 2.500,00 euro incrementabile di 500,00 euro o suoi multipli.

A seguito del versamento del premio la Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma contenente le seguenti informazioni:

- premio unico versato;
- data di decorrenza del contratto;
- capitale iniziale;
- spese di emissione del contratto.

## Art. 6 – Attivi posti a copertura delle prestazioni contrattuali

Le prestazioni contrattualmente previste da Vittoria Formula Index Milano 2006 sono indicizzate al valore dello Strumento Finanziario, una obbligazione strutturata, appositamente acquistata dalla Società.

Il pagamento delle prestazioni contrattuali da parte della Società è in ogni caso condizionato alla solvibilità della società che emette lo Strumento Finanziario, solvibilità che Vittoria Assicurazioni S.p.A. non garantisce.

Vittoria Assicurazioni S.p.A. pertanto, a fronte del premio versato dal Contraente, assegna al contratto il capitale assicurato iniziale indicato in polizza, pari al premio versato al netto del costo fisso di emissione (50,00 euro), e acquista un corrispondente valore nominale dello strumento finanziario ad un prezzo pari al 93,06% dello stesso. Sul contratto grava quindi un caricamento implicito del 6,94% del capitale assicurato iniziale, destinato alla copertura dei costi assicurativi e dei costi di acquisizione/gestione del contratto.

## Art. 7 – Riscatto totale

Il contratto è riscattabile, su richiesta del Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. In caso di riscatto il contratto si estingue.

Il valore di riscatto è pari al valore corrente del contratto scontato al tasso di interesse dello 0,80% per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella di scadenza del contratto fissata al 17/04/2012. Il valore corrente del contratto è pari al capitale assicurato iniziale moltiplicato per la quotazione dello strumento finanziario rilevato il giovedì della settimana successiva, o se festivo, il primo giorno di valorizzazione successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione necessaria.

## Art.8 – Opzioni esercitabili alla scadenza

Su richiesta del Contraente il capitale liquidabile alla scadenza, al netto delle imposte, può essere convertito in una rendita rivalutabile sulla testa dell'Assicurato.

Le opzioni di rendita sono le seguenti:

- rendita annua da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;
- rendita annua da corrispondere in modo certo per un prestabilito numero di anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- rendita annua vitalizia su due teste, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata, 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 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 dell'opzione e saranno preventivamente sottoposte all'approvazione del Contraente.

### **Art. 9 – 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 divengono 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 di vincolo, le operazioni di riscatto, a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto del Creditore pignoratizio o del Vincolatario.

### **Art. 10 - 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, 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 essere contenute in un testamento.

### **Art. 11 – Pagamenti della Società**

Tutti i pagamenti della Società, ad eccezione delle cedole, 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 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 in caso di decesso dell'Assicurato**

La richiesta di liquidazione a seguito di decesso dell'Assicurato 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;
- qualora la designazione dei Beneficiari sia stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea ad identificare gli aventi diritto;
- in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso del Creditore o del 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;

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

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

#### **c) Liquidazione delle cedole**

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza, sempre che l'Assicurato sia in vita, la Società provvede al calcolo e, nel caso delle cedole variabili, alla eventuale liquidazione della cedola a favore del Contraente. La liquidazione verrà effettuata entro 30 giorni dalla data di maturazione della cedola mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione del contratto. In caso di variazione delle

coordinate bancarie sulle quali viene richiesto il pagamento dei proventi annui, il Contraente dovrà provvedere a comunicare, per posta o via fax alla Direzione della Società, le relative modifiche utilizzando il modulo allegato al presente Fascicolo Informativo.

La Società garantisce l'utilizzo di tali nuove coordinate nei casi in cui la comunicazione provenga alla stessa almeno trenta giorni prima della prevista data di pagamento del provento annuo.

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

La richiesta di liquidazione alla scadenza contrattuale viene effettuata dai Beneficiari designati allegando i seguenti documenti:

- originali di Polizza, o dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali Appendici;
- copia di un documento di riconoscimento in corso di validità dei Beneficiari.

#### **Art. 12 – Foro Competente**

Per le eventuali controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello del luogo di residenza o di domicilio del Consumatore (ai sensi dell'art. 1469 bis, secondo comma, del Codice Civile).

## Glossario

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

### Appendice

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

### Assicurato

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

### Beneficiario

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

### Bonus Coupon

E' una prestazione variabile riconosciuta alla scadenza del contratto a fronte del verificarsi di alcune condizioni riportate nel presente Fascicolo Informativo.

### Capitale assicurato iniziale

Coincide con il premio versato al netto del costo fisso. Il Capitale assicurato iniziale è alla base del calcolo delle prestazioni e del valore di riscatto.

### Cedola

E' la prestazione periodica, fissa o variabile, riconosciuta dalla Società ad ogni anniversario di contratto. Le regole in base alle quali viene calcolata tale prestazione sono riportate nel Fascicolo Informativo.

### Cessione

E' la possibilità riconosciuta al Contraente di trasferire i diritti e gli 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 della Lettera Contrattuale di Conferma sottoscritta dalla medesima.

### **Condizioni di Polizza**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

### **Conflitto di interesse**

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

### **Contraente**

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

### **Contratto**

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

### **Costi gravanti sul premio**

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

### **Data di decorrenza**

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

### **Derivato**

strumento finanziario il cui valore dipende da altre variabili sottostanti, spesso rappresentate dal prezzo di strumenti finanziari negoziabili. Rientrano in questa categoria strumenti finanziari quali ad esempio le opzioni, i futures e gli swaps.

### **Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il Contratto è efficace e le prestazioni sono operanti. Per il presente contratto la durata contrattuale è pari a 6 anni.

## **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
- Glossario
- Proposta
- Moduli amministrativi

## **ISVAP**

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

## **Nota Informativa**

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

## **Opzione**

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

## **Pegno**

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

## **Polizza**

Documento che attesta l'esistenza del Contratto di assicurazione.

## **Premio unico**

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

## Proposta

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

## Rating

È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto, Stato e impresa, che emette strumenti finanziari ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti.

## Recesso

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

## Revoca

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

## Riscatto

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione totale.

## Scheda Sintetica

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

## Strumento finanziario

E' costituito una obbligazione strutturata acquistata da Vittoria Assicurazioni S.p.A. per far fronte agli impegni contrattuali.

## Società

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

## Valore corrente del contratto

È dato dal prodotto del capitale assicurato iniziale per la quotazione percentuale dello strumento finanziario.

## Vincolo

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



## PROPOSTA/POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

AGENZIA/CODICE	DATA DI PERFEZIONAMENTO	PROPOSTA/POLIZZA DI ASSICURAZIONE
----------------	-------------------------	-----------------------------------

### CONTRAENTE

TITOLO - COGNOME e NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE O PARTITA IVA \_\_\_\_\_

RESIDENZA - VIA e N° CIVICO \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

LUOGO DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_

### LEGALE RAPPRESENTANTE

TITOLO - COGNOME e NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

RESIDENZA - VIA e N° CIVICO \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

LUOGO DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_

#### DATI RACCOLTI AI SENSI DELLA LEGGE 197/91:

COD. SOTTOGR \_\_\_\_\_ COD. GRUPPO \_\_\_\_\_ DOC. IDENTIFICATIVO VALIDO \_\_\_\_\_ N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ IN DATA \_\_\_\_\_

### ASSICURATO

TITOLO - COGNOME e NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

LUOGO DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ ETA ANNI \_\_\_\_\_

### BENEFICIARI

BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO \_\_\_\_\_

BENEFICIARI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO A SCADENZA \_\_\_\_\_

CONTO CORRENTE DEL CONTRAENTE SU CUI BONIFICARE LE CEDDLE: CIN \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ NUMERO CONTO CORRENTE \_\_\_\_\_

### PREMIO

EURO \_\_\_\_\_

PREMIO LORDO \_\_\_\_\_ DIRITTI DI EMISSIONE \_\_\_\_\_ CAPITALE ASSICURATO \_\_\_\_\_ DATA DI DECORRENZA \_\_\_\_\_ DURATA \_\_\_\_\_ DATA DI SCADENZA \_\_\_\_\_

ESITO TEST ADEGUATEZZA. N° PROPOSTA: \_\_\_\_\_

#### L'ASSICURATO DICHIARA:

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

#### IL CONTRAENTE E L'ASSICURATO DICHIARANO:

- DI AVER PRESO ATTO DELL'INFORMATIVA RESA AI FINI DELL'ART.13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 30/06/2003, N.196, E ACCONSENTONO 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. QUALORA IL CONTRAENTE SIA PERSONA DIVERSA DALL'ASSICURATO, IN CASO DI SUO DECESSO, NELLA CONTRAENZA DELLA POLIZZA SUBENTRERA L'ASSICURATO STESSO.

FIRMA DEL CONTRAENTE \_\_\_\_\_ FIRMA DELL'ASSICURATO \_\_\_\_\_ L'AGENTE \_\_\_\_\_

#### IL CONTRAENTE DICHIARA:

- DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO Mod. PB1134.0306 CONTENENTE LE CONDIZIONI DI POLIZZA, DI AVERNE PRESO VISIONE E DI ACCETTARLE COME PARTE INTEGRANTE DEL CONTRATTO E IN PARTICOLARE, AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'ARTICOLO 1341 DEL CODICE CIVILE, DI APPROVARE ESPRESSAMENTE DI DETTE CONDIZIONI GLI ARTICOLI RELATIVI A: DIRITTO DI RECESSO E RISCATTO.  
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE LA PRESENTE PROPOSTA E' REVOCABILE IN QUALSIASI MOMENTO FINCHE' IL CONTRATTO NON SIA CONCLUSO, SENZA ADEBITO DI ALCUN ONERE DA PARTE DELLA SOCIETA'  
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE UNA VOLTA STIPULATO IL CONTRATTO EGLI PUO' RECEDERE DA ESSO ENTRO 30 GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE MEDIANTE COMUNICAZIONE A MEZZO RACCOMANDATA, PERCEPENDO IL RIMBORSO DEL PREMIO VERSATO AI NETTO DELLE SPESE DI EMISSIONE SOPRA INDICATE.  
- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE IL PAGAMENTO DEL PREMIO DI PERFEZIONAMENTO PUO' AVVENIRE ESCLUSIVAMENTE MEDIANTE BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI SPA

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

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO DELLE CONDIZIONI DI POLIZZA CON LA NOTA INFORMATIVA E LA SCIEDA SINTETICA COME PREVISTO DALLE VIGENTI DISPOSIZIONI ISVAP

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

IL PAGAMENTO DELL'IMPORTO DI EURO \_\_\_\_\_ QUALE PREMIO UNICO PER LA STIPULAZIONE DELLA POLIZZA DI CUI ALLA SEGUENTE PROPOSTA, E' STATO EFFETTUATO MEDIANTE BONIFICO BANCARIO SUL c/c NUMERO 43984060 PRESSO CARIPARMA - FILIALE di MILANO - CIN X, ABI 06230, CAB 01627 INTESATTO A VITTORIA ASSICURAZIONI SPA

DATA \_\_\_\_\_



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



## Vittoria Formula Index Milano 2006 - Index linked a premio unico

### RICHIESTA DI RISCATTO

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

Io sottoscritto \_\_\_\_\_ C.F. / P.I. \_\_\_\_\_  
COGNOME E NOME

NATO A \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ IL \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Residente a: \_\_\_\_\_  
INDIRIZZO \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

RECAPITO TELEFONICO \_\_\_\_\_

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

**A Il riscatto totale della polizza**, allegando i documenti richiesti all'art. 11 lettera a) delle Condizioni di Polizza.

Si richiede di bonificare l'importo derivante dalla liquidazione utilizzando le seguenti coordinate:

Banca \_\_\_\_\_ Agenzia/filiale \_\_\_\_\_

C/C intestato a \_\_\_\_\_

CIN  ABI  CAB  C/C

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

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

**Contraente**

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

(SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA)

L'Agente \_\_\_\_\_

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

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





## Vittoria Formula Index Milano 2006 - Index linked a premio unico

### RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE A SCADENZA

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

Contraente \_\_\_\_\_

I sottoscritti Beneficiari della polizza sopra indicata, in base alle Condizioni di Polizza, chiedono la liquidazione del capitale maturato alla data di scadenza; a tal fine allegano i documenti richiesti all'articolo 11 lettera d) delle Condizioni di Polizza.

1) \_\_\_\_\_ C.F. / P.I. \_\_\_\_\_

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

NATO A \_\_\_\_\_ PROVINCIA IL \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

RESIDENTE IN: INDIRIZZO \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

RECAPITO TELEFONICO \_\_\_\_\_ Data, \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_ C.F. / P.I. \_\_\_\_\_

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

NATO A \_\_\_\_\_ PROVINCIA IL \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

RESIDENTE IN: INDIRIZZO \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

RECAPITO TELEFONICO \_\_\_\_\_ Data, \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_ C.F. / P.I. \_\_\_\_\_

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

NATO A \_\_\_\_\_ PROVINCIA IL \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

RESIDENTE IN: INDIRIZZO \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

RECAPITO TELEFONICO \_\_\_\_\_ Data, \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

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

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

Banca \_\_\_\_\_ Agenzia/filiale \_\_\_\_\_

C/C intestato a \_\_\_\_\_

CIN  ABI  CAB  C/C

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

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

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

(FIRMA ED EVENTUALE TIMBRO DELL'AZIENDA)

(SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA)

L'Agente \_\_\_\_\_ Data, \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

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





## Vittoria Formula Index Milano 2006 - Index linked a premio unico

### RICHIESTA DI RISCATTO A SEGUITO DECESSO DELL'ASSICURATO

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

Contraente \_\_\_\_\_ Data del decesso \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

I sottoscritti Beneficiari della polizza sopra indicata, in base alle Condizioni di Polizza, chiedono la liquidazione del capitale maturato alla data di scadenza; a tal fine allegano i documenti richiesti all'articolo 11 lettera d) delle Condizioni di Polizza.

1) \_\_\_\_\_ C.F. / P.I. \_\_\_\_\_  
 COGNOME E NOME  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 NATO A \_\_\_\_\_ PROVINCIA IL  
 \_\_\_\_\_  
 RESIDENTE IN: INDIRIZZO \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 RECAPITO TELEFONICO \_\_\_\_\_ Data, \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_ C.F. / P.I. \_\_\_\_\_  
 COGNOME E NOME  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 NATO A \_\_\_\_\_ PROVINCIA IL  
 \_\_\_\_\_  
 RESIDENTE IN: INDIRIZZO \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 RECAPITO TELEFONICO \_\_\_\_\_ Data, \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_ C.F. / P.I. \_\_\_\_\_  
 COGNOME E NOME  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 NATO A \_\_\_\_\_ PROVINCIA IL  
 \_\_\_\_\_  
 RESIDENTE IN: INDIRIZZO \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 RECAPITO TELEFONICO \_\_\_\_\_ Data, \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

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

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

Banca \_\_\_\_\_ Agenzia/filiale \_\_\_\_\_

C/C intestato a \_\_\_\_\_

CIN  ABI  CAB  C/C

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

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

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

(FIRMA ED EVENTUALE TIMBRO DELL'AZIENDA)

(SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA)

L'Agente \_\_\_\_\_ Data, \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

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





## Vittoria Formula Index Milano 2006 - Index linked 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 \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

RECAPITO TELEFONICO \_\_\_\_\_

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

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

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

**B Modifica 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 \_\_\_\_\_

Banca \_\_\_\_\_ Agenzia/filiale \_\_\_\_\_

C/C intestato a \_\_\_\_\_

CIN  ABI  CAB  C/C

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

**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 30.000.000 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 17/03/2006