



NOTA INFORMATIVA

## Piano Individuale Pensionistico Vittoria

Per costruire oggi le certezze del tuo domani

### **Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione**

Art.13 del D. Lgs. 5 dicembre 2005, N.252

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n° 5081

**Nota informativa per i potenziali Aderenti, depositata presso la COVIP il 09/03/2021**

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

- Sezione I - Informazione chiave per l'Aderente
- Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare
- Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione
- Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare

La presente Nota informativa è redatta da Vittoria Assicurazioni S.p.A. secondo lo schema predisposto dalla COVIP ma non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

Vittoria Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.



**Vittoria**  
Assicurazioni

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

# PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5081

## Sezione I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(in vigore dal 01/06/2020)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **Piano Individuale Pensionistico Vittoria** e facilitarti il confronto tra **Piano Individuale Pensionistico Vittoria** e le altre forme pensionistiche complementari.

### A. PRESENTAZIONE DI PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA

**Piano Individuale Pensionistico Vittoria** è una **forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP)** gestita da Vittoria Assicurazioni S.p.A., compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Vittoria Assicurazioni.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**.

La partecipazione a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

#### A.1. Informazioni pratiche

Sito <b>web</b> :	<a href="http://www.vittoriaassicurazioni.com">www.vittoriaassicurazioni.com</a>
	Sezione Previdenza Complementare
Indirizzo e-mail:	<a href="mailto:pip@vittoriaassicurazioni.it">pip@vittoriaassicurazioni.it</a>
Indirizzo PEC:	<a href="mailto:vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it">vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it</a>
Telefono:	numero verde 800.01.66.11
Sede di Vittoria Assicurazioni S.p.A	Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano

Sul sito **web** del fondo sono disponibili il **Regolamento**, le **Condizioni generali di contratto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

## B. LA CONTRIBUZIONE

La misura e la periodicità della contribuzione (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile) sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

## C. LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è stato consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto ad un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Prima del pensionamento, se in possesso dei requisiti previsti dalla normativa vigente indicati nel Regolamento, ti è consentito di anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio al quale appartieni, richiedendo l'erogazione di tutto o parte di quanto accumulato, in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA).

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito *web* del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale maturata sarà versata agli eredi dell'aderente ovvero alle diverse persone dallo stesso designate.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito **web** del fondo.

## D. PROPOSTA DI INVESTIMENTO

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA ti propone la seguente linea di investimento:  
- **FONDO VITTORIA PREVIDENZA (Gestione assicurativa interna separata)**

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

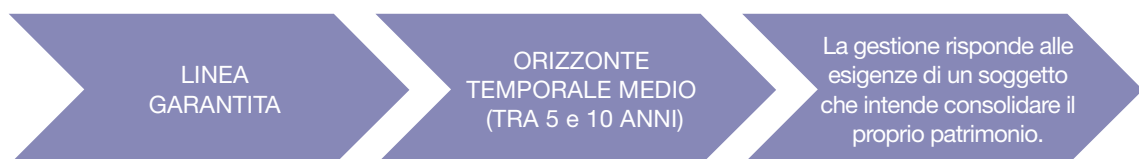
Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

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

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascuna linea nella **Nota informativa**, disponibile sul sito web del fondo.

### FONDO VITTORIA PREVIDENZA



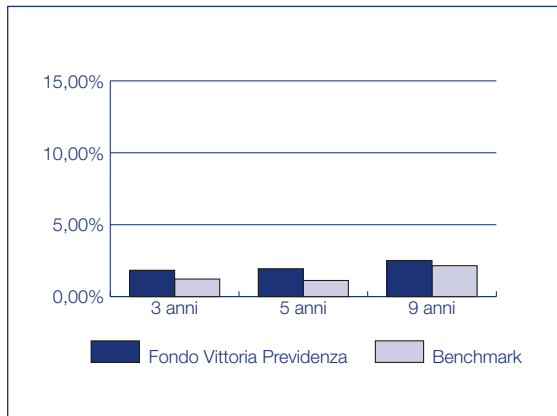
**Caratteristiche della garanzia:** La garanzia prevede che in qualsiasi momento la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi netti versati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate) e al lordo dell'eventuale imposta sostitutiva.

**Data di avvio dell'operatività della linea: 15/07/2010**

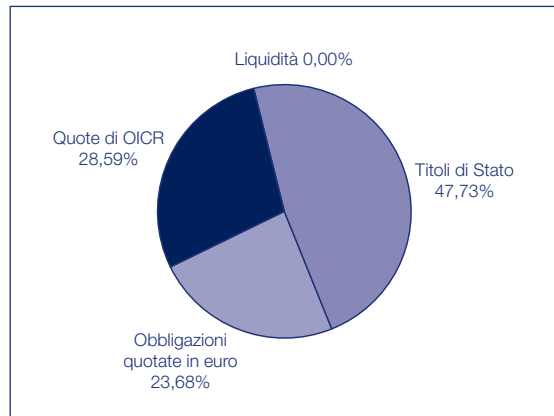
**Patrimonio netto al 30.09.2019 (in euro): 135.541.707,00**

**Rendimento netto del 2019: 2,21%**

### Rendimento medio annuo composto



### Composizione del portafoglio al 30.09.2019



**Attenzione:**

- i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri;
- anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

# PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione  
(PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5081

## E. SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 01/06/2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

### E.1 Singole voci di costo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	In cifra fissa: 10,00 euro prelevate dal primo contributo.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>	
Direttamente a carico dell'Aderente	In percentuale: 3,00% prelevate da ogni versamento. (contributo Aderente, contributo datore di lavoro, contributo TFR). In cifra fissa: 1,50 euro prelevate da ogni versamento successivo al primo.
Indirettamente a carico dell'Aderente <sup>(1)</sup> :	<b>Rendimento della gestione trattenuto dal "FONDO VITTORIA PREVIDENZA": 1,20%</b> . Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 4,00% il valore trattenuto della Società sarà incrementato dello 0,10% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 4,00%. (es. rendimento Gestione = 5,00%, Valore trattenuto=1,30%; rendimento Gestione = 5,50%, Valore trattenuto=1,30%; rendimento Gestione=6,00%, Valore trattenuto=1,40% ecc.).
<b>(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio della Gestione Interna Separata, possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza dovuto alla Covip e compenso del responsabile del PIP.</b>	
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione e Riscatto Parziale	5,00 euro
Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	25,00 euro
Trasferimento da altra forma pensionistica complementare	0,00 euro
Riscatto Totale	25,00 euro
Reintegro Prestazioni	0,00 euro
Prestazione pensionistica	0,00 euro
Rendita Temporanea attivazione (RITA)	25,00 euro
Rendita Temporanea erogazione (RITA)	3,00 euro per ogni rata di rendita

## E.2 L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA, è riportato l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Età al momento dell'adesione: 30 anni <sup>(1)</sup>				
Indicatore sintetico dei costi <sup>(2)</sup>	Anni di permanenza			
Opzione di investimento	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>"FONDO VITTORIA PREVIDENZA"</b>	3,75%	2,33%	1,78%	1,35%
(1) Ipotesi di età diverse al momento dell'adesione non mutano in nulla la presente tabella.				
(2) L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.				

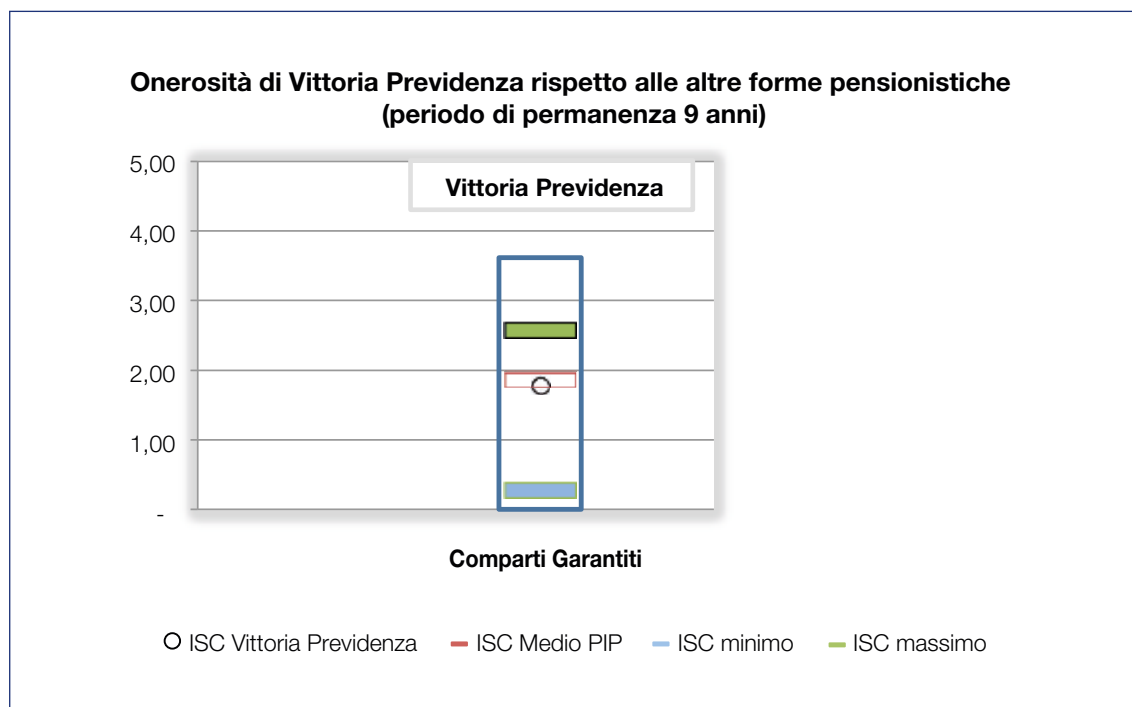
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi.

Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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

L'onerosità di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è evidenziata nella tabella sottostante insieme ad i valori medi dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP).

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





Onerosità di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA	
(periodo di permanenza 9 anni)	
ISC PIP VITTORIA	1,78 %
ISC medio PIP	1,88 %
ISC minimo	0,31 %
ISC massimo	2,58 %

Gli ISC dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

# PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione  
(PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5.081

## Sezione II - CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE (in vigore dal 10/03/2021)

### A. INFORMAZIONI GENERALI

Dotandoti di un piano di previdenza complementare hai oggi l'opportunità di incrementare il livello della tua futura pensione. In Italia, come in molti altri paesi, il sistema pensionistico di base è in evoluzione: si vive infatti sempre più a lungo, l'età media della popolazione aumenta e il numero dei pensionati è in crescita rispetto a quello delle persone che lavorano. Cominciando prima possibile a costruirti una "pensione complementare", puoi integrare la tua pensione di base e così mantenere un tenore di vita analogo a quello goduto nell'età lavorativa.

Lo Stato favorisce tale scelta consentendoti, quale iscritto a una forma pensionistica complementare, di godere di particolari **agevolazioni fiscali** sul risparmio ad essa destinato (v. paragrafo "**Il regime fiscale**").

#### A.1 Lo scopo

**PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** ha lo scopo di consentirti di percepire una **pensione complementare** ("rendita") che si aggiunge alle prestazioni del sistema pensionistico obbligatorio. A tal fine la Compagnia provvede alla raccolta dei contributi e alla gestione delle risorse, nel tuo esclusivo interesse e secondo l'indicazione di investimento che il **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** ti offre.

#### A.2 La costruzione della prestazione complementare

Dal momento del primo versamento inizia a formarsi la tua **posizione individuale** (cioè, il tuo capitale personale), che tiene conto, in particolare, dei versamenti effettuati e dei rendimenti a te spettanti.

Durante tutta la c.d. "**fase di accumulo**", cioè il periodo che intercorre da quando effettui il primo versamento a quando andrai in pensione, la "posizione individuale" rappresenta quindi la somma da te accumulata tempo per tempo.

Al momento del pensionamento, la posizione individuale costituirà la base per il calcolo della pensione complementare, che ti verrà erogata nella c.d. "**fase di erogazione**", cioè per tutto il resto della tua vita.

La posizione individuale è inoltre la base per il calcolo di tutte le altre prestazioni cui tu hai diritto, anche prima del pensionamento (v. paragrafo "**In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento**").

*Le modalità di determinazione della posizione individuale sono indicate nella **Parte III del Regolamento**.*

### A.3 Il modello di governance

La struttura organizzativa di **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** prevede la presenza di un "Responsabile", che è una figura appositamente preposta a verificare che la gestione del piano sia svolta nell'interesse esclusivo degli iscritti. Il Responsabile è dotato di requisiti professionali qualificati ed è tenuto a operare in condizioni di indipendenza rispetto alla Compagnia.

*I requisiti e le competenze del Responsabile sono contenute nell'apposito allegato al Regolamento. Per informazioni sull'attuale Responsabile consulta la Sezione IV "Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare".*

## B. IL FINANZIAMENTO

Il finanziamento di **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** avviene mediante il versamento di contributi.

Se sei un lavoratore dipendente, in aggiunta o in alternativa a tali contributi puoi versare il **TFR (trattamento di fine rapporto)**. Se al 28 aprile 1993 già eri iscritto a una forma di previdenza obbligatoria e non intendi versare l'intero flusso annuo di TFR, puoi decidere di contribuire con una minor quota, almeno pari a quella eventualmente fissata dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che disciplina il tuo rapporto di lavoro o, in mancanza, almeno pari al 50%, con possibilità di incrementarla successivamente.

### Il TFR

Per i lavoratori dipendenti, come è noto, il TFR viene accantonato nel corso di tutta la durata del rapporto di lavoro e ti viene erogato al momento della cessazione del rapporto stesso. L'importo accantonato ogni anno è pari al 6,91% della retribuzione lorda. Il TFR si rivaluta nel tempo in una misura definita dalla legge, pari al 75% del tasso di inflazione più 1,5 punti percentuali (ad esempio, se nell'anno il tasso di inflazione è stato pari al 2%, il tasso di rivalutazione del TFR per quell'anno sarà:  $2\% \times 75\% + 1,5\% = 3\%$ ).

Se si sceglie di utilizzare il TFR per costruire la pensione complementare, il flusso futuro di TFR non sarà più accantonato ma sarà versato direttamente a **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA**. La rivalutazione del TFR versato a **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA**, pertanto, non sarà più pari alla misura fissata dalla legge, ma dipenderà dal rendimento degli investimenti. E' allora importante che presti particolare attenzione alle scelte di investimento che andrai a fare (v. paragrafo "**La tua scelta di investimento**").

Ricorda che la decisione di destinare il TFR a una forma di previdenza complementare non è reversibile; non potrai pertanto cambiare idea.

E' importante sapere che nel caso di conferimento alla previdenza complementare non viene meno la possibilità di utilizzare la tua posizione maturata in **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** per far fronte a esigenze personali di particolare rilevanza (ad esempio, spese sanitarie per terapie e interventi straordinari ovvero acquisto della prima casa di abitazione) (v. paragrafo "**In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento**").

### I contributi

**PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** ti consente di scegliere liberamente sia la misura del contributo sia la periodicità con la quale effettuare i versamenti.

Nell'esercitare tale scelta è però importante che tu abbia ben chiaro che l'entità dei versa-

menti ha grande importanza nella definizione del livello della pensione. Ti invitiamo quindi a fissare il contributo in considerazione del reddito che desideri assicurarti al pensionamento e a controllare nel tempo l'andamento del tuo piano previdenziale, per apportare – se ne valuterai la necessità – modifiche al livello di contribuzione prescelto.

Nell'adottare questa decisione, potrà esserti utile esaminare il documento "**La mia pensione complementare**", che è uno strumento pensato apposta per darti modo di avere un'idea di come il tuo piano previdenziale potrebbe svilupparsi nel tempo (v. paragrafo "**Altre informazioni**").

**Avvertenza:** *Gli strumenti che Vittoria Assicurazioni utilizza per effettuare verifiche sui flussi contributivi si basano sulle informazioni ad esso disponibili. Vittoria Assicurazioni non è pertanto nella condizione di individuare tutte le situazioni che potrebbero alterare la regolarità della contribuzione alla singola posizione individuale. E' quindi importante che sia tu stesso a verificare periodicamente che i contributi che a te risultano versati siano stati effettivamente accreditati sulla tua posizione individuale e a segnalare con tempestività al fondo eventuali errori o omissioni riscontrate. A tal fine, puoi fare riferimento agli strumenti che trovi indicati nel par. "Comunicazioni agli iscritti".*

*Se sei un lavoratore dipendente, verifica nel contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che regola il tuo rapporto di lavoro se ed eventualmente a quali condizioni l'adesione ti dà diritto a beneficiare di un contributo da parte del datore di lavoro.*

Ulteriori informazioni sulla contribuzione sono contenute nella **Parte III del Regolamento**.

## C. L'INVESTIMENTO E I RISCHI CONNESSI

### C.1. Indicazioni generali

I contributi versati, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sono investiti **in uno speciale Fondo**, "Fondo Vittoria Previdenza", appositamente costituito da Vittoria Assicurazioni per la gestione finanziaria dei contributi di previdenza complementare individuale. Tale fondo è detto anche Gestione Interna Separata in quanto le attività che lo costituiscono sono separate dalle altre attività detenute da Vittoria Assicurazioni. Pur essendo possibile che nel Fondo siano presenti **strumenti finanziari** quali azioni e quote di fondi comuni di investimento, esso è principalmente costituito da Titoli di Stato e da altri titoli obbligazionari, e la sua gestione è realizzata in base ad una politica di investimento che privilegia la stabilità dei rendimenti.

In linea generale si deve osservare che l'investimento dei contributi è sempre soggetto a dei rischi finanziari, intendendo con il termine "rischio" la variabilità del rendimento di un titolo in un determinato periodo di tempo.

Se un titolo presenta un livello di rischio basso (ad esempio, i titoli di Stato a breve termine), vuol dire che il suo rendimento tende a essere nel tempo relativamente stabile; se un titolo presenta un livello di rischio alto (ad esempio, le azioni) è invece soggetto nel tempo a variazioni nei rendimenti (in aumento o in diminuzione) anche significative.

L'investimento dei contributi nel FONDO VITTORIA PREVIDENZA presenta quindi, per quanto prima detto, un basso livello di rischio finanziario che, tenendo anche conto delle garanzie di rendimento minimo riconosciuto su ciascun versamento effettuato e dei costi che tali garanzie comportano, resta limitato all'eventualità che il rendimento ottenuto risulti in qualche misura inferiore a quello di mercato.

A tal fine, proprio per verificare e comparare i risultati del FONDO VITTORIA PREVIDENZA rispetto a quelli ottenuti dal mercato, viene adottato un "benchmark" ossia un parametro oggettivo e confrontabile di riferimento, composto da indici elaborati da soggetti terzi indipendenti, che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio. Il benchmark del FONDO VITTORIA PREVIDENZA è costituito **dal tasso di rendimento medio dei titoli di Stato** italiani (indice Rendistato).

Altra caratteristica peculiare del Fondo è quella di consentire il consolidamento delle

prestazioni: grazie a questa caratteristica il valore della posizione individuale raggiunto in forza dei rendimenti periodicamente ottenuti, non può mai diminuire.

In base a tutto ciò l'Aderente deve essere consapevole che, in linea generale:

- il rischio connesso all'investimento dei contributi in qualsiasi strumento pensionistico è totalmente a suo carico;
- il Piano Individuale Pensionistico Vittoria permette di limitare tali rischi ad un livello cosiddetto "basso", in quanto il valore raggiunto dal suo investimento non potrà mai diminuire, a meno di richiedere espressamente delle anticipazioni;
- **l'ammontare della sua pensione complementare, pur non essendo predefinito, non potrà mai essere inferiore ad un certo importo minimo e che tale importo minimo, grazie alla garanzia di rendimento che il Piano offre, non potrà comunque essere inferiore a quello attuale.**

Considerazioni del tutto analoghe vanno svolte per quella parte del capitale maturato che, all'acquisizione dei diritti alle prestazioni, viene convertito in rendita. La parte della posizione individuale convertita in rendita confluisce anch'essa in una gestione interna separata, il Fondo Vittoria Obiettivo Crescita. La corrispondente rendita erogata viene rivalutata annualmente in base al rendimento ottenuto da detto Fondo le cui caratteristiche, la composizione ed il profilo di rischio sono del tutto analoghi a quelli appena illustrati per il Fondo Vittoria Previdenza.

## **C.2. Fondo Vittoria Previdenza - Politica di investimento e rischi specifici**

**PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** ti propone un'opzione di investimento nella quale, durante la fase di accumulo, i contributi versati, al netto dei costi, vengono investiti nella gestione interna separata denominata FONDO VITTORIA PREVIDENZA le cui caratteristiche principali sono le seguenti.

**Finalità della gestione:** la politica di gestione adottata mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, in coerenza con la durata media di un piano pensionistico e in relazione al mantenimento del potere di acquisto del capitale investito attraverso il consolidamento annuale dei risultati.

**Garanzia:** la garanzia prevede che in qualsiasi momento la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi netti versati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate) maggiorati, al lordo dell'eventuale imposta sostitutiva:

- **per gli Aderenti al PIP dall'01.04.2016**, la garanzia prevede che in qualsiasi momento la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi netti versati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate). A tale garanzia si aggiunge, comunque, il consolidamento dei risultati: le rivalutazioni di volta in volta riconosciute rimangono definitivamente acquisite.
- **per gli Aderenti al PIP prima dell'01.04.2016**, la garanzia prevede che in qualsiasi momento la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi netti versati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate) maggiorati, al lordo dell'eventuale imposta sostitutiva.
- **per gli Aderenti al PIP fino al 30.11.2014:** del 2,00% annuo nei primi 5 anni di durata e successivamente dell'1,50%;
- **per gli Aderenti al PIP dal 01.12.2014:** del 1,00% annuo nei primi 10 anni di durata e successivamente dello 0,00%.

**Orizzonte temporale:** medio periodo.

**Politica di investimento:**

- **Politica di gestione:** il patrimonio della gestione interna separata sarà investito prevalentemente in titoli di debito denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali e strumenti di mercato monetario. Gli investimenti possono essere inoltre effettuati, in altri titoli di debito e in titoli azionari nonché in quote o azioni di OICR. E' ammesso l'in-

vestimento in attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore. La gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso Gruppo della Compagnia. Le politiche gestionali sono strettamente connesse alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento. In particolare, in base a tali regole, le attività (titoli e gli altri strumenti finanziari presenti in portafoglio) vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche come "costo storico" e, quando vendute o giunte a scadenza, al valore di realizzo o di rimborso. Il rendimento non viene pertanto calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I), ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, dividendi ed effettivi realizzi di plusvalenze e minusvalenze.

- **Strumenti finanziari**: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari, quote o azioni di OICR e quote di società immobiliari, immobili.
- **Categorie di emittenti e settori industriali**: titoli di stato italiani; altri emittenti pubblici e privati con buon merito di credito da rilevarsi attraverso il rating attribuito da agenzie indipendenti o con tecniche di valutazioni autonome.
- **Aree geografiche di investimento**: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'area Europa e comunque denominati prevalentemente in Euro.

**Parametro di riferimento (Benchmark)**: tasso di rendimento medio dei titoli di Stato italiani (indice Rendistato).

Vittoria Assicurazioni ha deciso di adottare un approccio sostenibile all'investimento, integrando alcuni fattori ambientali e sociali (fattori generalmente ricompresi nell'acronimo ESG - Environmental, Social e Governance) nel proprio processo decisionale di selezione e gestione di alcune classi di attività, al fine di garantire che vari fattori relativi a rischio e rendimento, sia a livello finanziario che non finanziario, vengano presi in considerazione generando performance sostenibili e di lungo periodo. Per le classi di attività in ambito di applicazione la Compagnia, nella propria politica di Investimento, ha individuato alcuni criteri di esclusione per definire il rischio di sostenibilità. In particolare, le società emittenti selezionate dalla Compagnia non devono prevedere, nell'ambito del proprio oggetto sociale attività collegate a **armi controverse, gioco d'azzardo e impianti di estrazione del carbone**. Queste attività quindi se presenti nell'ambito dell'attività svolta dall'emittente ne determinano l'esclusione dall'universo investibile.

Sono state selezionate specifiche classi di attivo oggetto di applicazione per le quali si ritiene che il rischio di sostenibilità possa essere maggiormente rilevante come ad esempio le obbligazioni societarie e le partecipazioni azionarie.

Si prevede inoltre che in un orizzonte temporale di 3 anni, gli investimenti, rientranti nelle categorie di attivi per le quali il rischio di sostenibilità viene giudicato maggiormente elevato, riguarderanno per almeno l'80% solo emittenti che rispetteranno i tre criteri di esclusione individuati.

La Compagnia sta procedendo alla mappatura dei rischi ESG che da una prima analisi non sembrano poter causare impatti negativi di lungo periodo sui ritorni delle gestioni. Tali fattori, nella gestione del 2020, non sono stati presi in considerazione.

#### **"Avvertenza"**

I mutamenti del contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia.

In caso di introduzione di condizioni di minor favore gli Aderenti hanno il diritto di trasferire la propria posizione.

In tali casi la Compagnia si impegna a descrivere agli Aderenti interessati gli effetti conseguenti, con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.

*Per informazioni sull'andamento della gestione e per il glossario dei termini tecnici consulta la Sezione III "Informazioni sull'andamento della gestione".*

## D. LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE (Pensione complementare e liquidazione del capitale)

### D.1. Prestazioni pensionistiche

Le prestazioni pensionistiche possono esserti erogate dal momento in cui maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente, a condizione che tu abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni. Puoi percepire la prestazione in forma di rendita (pensione complementare) o in capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge.

Maturare i requisiti per il pensionamento non vuole però dire, necessariamente, andare in pensione: sei comunque tu a decidere se iniziare a percepire la prestazione pensionistica complementare o proseguire la contribuzione, anche oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista nel tuo regime di base, fino a quando lo riterrai opportuno. Nel valutare il momento di accesso al pensionamento, è importante che tu tenga anche convenientemente conto della tua aspettativa di vita.

In casi particolari è inoltre consentito anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio di appartenenza.

*I requisiti di accesso alle prestazioni sono indicati nella **Parte III del Regolamento.***

Al fine di una corretta valutazione del livello della prestazione che puoi attenderti da **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** è importante che tu abbia presente fin d'ora che l'importo della tua prestazione sarà tanto più alto quanto:

- a. più alti sono i versamenti che farai;
- b. maggiore è la continuità con cui sono effettuati i versamenti (cioè, non ci sono interruzioni, sospensioni o ritardi nei pagamenti);
- c. più lungo è il periodo di tempo tra il momento in cui aderisci e quello in cui andrai in pensione (al pensionamento avrai infatti effettuato più versamenti e maturato più rendimenti);
- d. più bassi sono i costi di partecipazione;
- e. più elevati sono i rendimenti della gestione.

In larga parte, tali elementi possono essere influenzati da tue decisioni: ad esempio, da quanto ti impegni a versare, dall'attenzione che porrai nel confrontare i costi che sostieni con quelli delle altre forme cui potresti aderire; dalle scelte che farai su come investire i tuoi contributi tra le diverse possibilità che ti sono proposte; dal numero di anni di partecipazione al piano nella fase di accumulo.

Considera inoltre che, per la parte che percepirai in forma di pensione, sarà importante anche il momento del pensionamento: maggiore sarà la tua età, più elevato sarà l'importo della pensione.

### D.2. Prestazione erogata in forma di rendita - pensione complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della tua vita ti verrà erogata **una pensione complementare** ("rendita"), cioè ti sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base alla posizione individuale che avrai accumulato (per la parte per la quale non richiederai la prestazione in capitale) e alla tua età a quel momento. La **"trasformazione" del capitale in una rendita** avviene applicando i "coefficienti di conversione" che trovi indicati nelle condizioni generali di contratto. Tali coefficienti tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età. In sintesi, quanto maggiori sarà la posizione individuale accumulata e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della tua pensione.



Per l'erogazione della pensione **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** ti consente di scegliere tra:

- una rendita vitalizia immediata rivalutabile (ti viene corrisposta finché rimani in vita);
- una rendita certa e successivamente vitalizia (ti viene corrisposta certamente per i primi 5 anni e successivamente per tutto il tempo in cui l'Aderente rimane in vita. Se nei primi 5 anni si dovesse verificare il decesso, allora per il restante periodo detta rendita verrà corrisposta alla persona che hai designato);
- una rendita certa e successivamente vitalizia (ti viene corrisposta certamente per i primi 10 anni e successivamente per tutto il tempo in cui l'Aderente rimane in vita. Se nei primi 10 anni si dovesse verificare il decesso, allora per il restante periodo detta rendita verrà corrisposta alla persona che hai designato);
- una rendita certa fino al compimento degli 80 anni di età dell'Aderente e successivamente vitalizia (ti viene corrisposta indipendentemente dall'esistenza in vita per il numero di anni che, alla data di inizio erogazione, mancano all'ottantesimo compleanno dell'Aderente. Trascorso tale periodo la rendita ti viene corrisposta finché sei in vita);
- una rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile (in caso di decesso la rendita viene corrisposta, per la quota che hai scelto, 100%, 75% o 50%, alla persona che hai designato).

**Ricorda che in mancanza di diversa opzione la pensione ti verrà erogata sotto forma di rendita vitalizia immediata rivalutabile.**

La Tabella che segue riporta le principali caratteristiche della prestazione in rendita vitalizia immediata rivalutabile.

<b>Tavola demografica</b>	A62U
<b>Tasso Tecnico</b>	0,00%
<b>Rivalutazione</b>	In funzione del rendimento della gestione interna separata "FONDO VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA"
<b>Rivalutazione annua minima per gli Aderenti al PIP fino al 30.11.2014</b>	Non può essere inferiore a quella minima garantita dalla Compagnia, pari al 2,00% nei primi 5 anni di durata e successivamente all'1,50%.
<b>Rivalutazione annua minima per gli Aderenti al PIP dal 01.12.2014 al 31.03.2016</b>	Non può essere inferiore a quella minima garantita dalla Compagnia, pari all' 1,00% nei primi 10 anni di durata e successivamente allo 0,00%.
<b>Rivalutazione annua minima per gli Aderenti al PIP dal 01.04.2016</b>	Non può essere inferiore a quella minima garantita dalla Compagnia, pari allo 0,00%

Vittoria Assicurazioni potrà modificare le condizioni sopra riportate nel corso del rapporto, prima che abbia inizio l'erogazione della rendita. Tuttavia tieni conto che le modifiche relative al tasso tecnico e alle basi demografiche interesseranno tutti i versamenti effettuati sia in precedenza che successivamente alle modifiche stesse. Vittoria Assicurazioni ti informerà preventivamente e per iscritto, descrivendoti le conseguenze economiche della modifica sulla prestazione assicurata e inviandoti i nuovi coefficienti di conversione. In ogni caso, le modifiche delle basi demografiche potranno avvenire solo al verificarsi di condizioni determinate, previste dalla normativa in materia di stabilità delle imprese di assicurazione, e comunque non avranno effetto nei tuoi confronti nei tre anni antecedenti al pensionamento.

***N.B.: Ricorda che al momento del pensionamento, se lo ritieni conveniente, puoi trasferirti ad altra forma pensionistica complementare al fine di percepire la rendita alle condizioni dalla stessa offerte.***

*Per maggiori informazioni sulle tavole demografiche adottate, sulle caratteristiche e sulle modalità di attivazione delle diverse opzioni di rendita consulta le **Condizioni generali di contratto**.*

### **D.3. Prestazione erogata in forma di capitale – liquidazione del capitale**

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire **un capitale** fino a un importo pari al 50% della posizione individuale maturata. Devi tuttavia avere ben presente che, per effetto di tale scelta, godrai della immediata disponibilità di una somma di denaro (il capitale, appunto) ma l'importo della pensione complementare che ti sarà erogata nel tempo sarà più basso di quello che ti sarebbe spettato se non avessi esercitato questa opzione.

In alcuni casi limitati (soggetti iscritti a forme pensionistiche complementari da data antecedente al 29 aprile 1993 o soggetti che abbiano maturato una posizione individuale finale particolarmente contenuta) è possibile percepire la prestazione in forma di capitale per l'intero ammontare.

*Le condizioni e i limiti per l'accesso alla prestazione in capitale sono indicati nella **Parte III del Regolamento**.*

### **D4. Prestazione Anticipata erogata in forma di Rendita Integrativa Temporanea**

L'aderente, in possesso dei requisiti previsti dalla normativa vigente indicati nel Regolamento, ha la facoltà di anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio al quale appartiene, richiedendo l'erogazione di tutto o parte del montante accumulato, in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA).

Il montante destinato alla "Rendita integrativa temporanea anticipata" (R.I.T.A), sarà investito nella Gestione Separata Fondo Vittoria Previdenza.

L'erogazione della RITA verrà effettuata, con periodicità trimestrale, dal momento dell'accettazione della richiesta fino al raggiungimento del diritto alla pensione di vecchiaia.

Le spese applicate in occasione dell'attivazione della RITA e dell'erogazione delle singole rate di rendita sono indicate nella Scheda dei Costi nella Sezione I – Informazione chiave per l'aderente.

I requisiti di accesso alle prestazioni sono indicati nella Parte III del Regolamento.

## **E. LE PRESTAZIONI NELLA FASE DI ACCUMULO**

Dal momento in cui aderisci, è importante fare in modo che la costruzione della tua pensione complementare giunga effettivamente a compimento. La "fase di accumulo" si conclude quindi - di norma - al momento del pensionamento, quando inizierà la "fase di erogazione" (cioè il pagamento della pensione).

In generale, non puoi chiedere la restituzione della tua posizione, neanche in parte, tranne che nei casi di seguito indicati.

### **E.1. Anticipazioni e riscatti**

Prima del pensionamento puoi fare affidamento sulle somme accumulate in **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** richiedendo un'**anticipazione** della tua posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo per la tua vita (ad esempio, spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre tue personali esigenze.

Devi però considerare che la percezione di somme a titolo di anticipazione riduce la tua posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno esserti erogate successivamente. In qualsiasi momento puoi tuttavia reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi al fondo.

*Le condizioni di accesso, i limiti e le modalità di erogazione delle anticipazioni sono dettagliatamente indicati nel **Documento sulle anticipazioni**.*

*Alcune forme di anticipazione sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. Verifica la disciplina nell'apposito **Documento sul regime fiscale**.*

In presenza di situazioni di particolare delicatezza e rilevanza attinenti alla tua vita lavorativa, puoi inoltre **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Se, trovandoti nelle situazioni che consentono il **riscatto totale** della posizione, intendi effettuare tale scelta, tieni conto che, a seguito del pagamento della corrispondente somma, verrà meno ogni rapporto tra te e **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA**. In tal caso, ovviamente, al momento del pensionamento non avrai alcun diritto nei confronti di **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA**.

Se, trovandoti nelle situazioni che consentono il **riscatto parziale** della posizione, intendi effettuare tale scelta, occorre tenere conto che, a seguito del pagamento della corrispondente somma, si riduce la posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno essere erogate successivamente.

*Le condizioni per poter riscattare la posizione individuale sono indicate nella **Parte III del Regolamento**.*

*Alcune forme di riscatto sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. Verifica la disciplina nell'apposito **Documento sul regime fiscale**.*

## ***E.2. Prestazioni in caso di decesso prima del pensionamento***

In caso di decesso prima che tu abbia raggiunto il pensionamento, sia la posizione individuale che avrai accumulato nel **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA**, sia l'eventuale montante destinato alla "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), sarà versato ai tuoi eredi, ovvero alle diverse persone che ci avrai indicato. In mancanza, la tua posizione verrà devoluta a finalità sociali secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

Per il caso di decesso dopo il pensionamento, il **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** ti offre la possibilità di assicurare l'erogazione di una pensione ai tuoi familiari, sottoscrivendo una rendita "reversibile".

## ***E.3 Trasferimento della posizione individuale***

Puoi **trasferire** liberamente la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare, alla sola condizione che siano trascorsi almeno due anni dall'adesione.

Prima di questo termine, il trasferimento è possibile soltanto in caso di modifiche particolarmente significative del Regolamento del **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA**.

E' importante sapere che il trasferimento ti consente di proseguire il piano previdenziale presso un'altra forma pensionistica complementare senza alcuna soluzione di continuità e che l'operazione non è soggetta a tassazione.

*Le condizioni per il trasferimento della posizione individuale sono indicate nella **Parte III del Regolamento**.*

*Le modifiche del Regolamento che danno diritto al trasferimento prima di due anni dall'adesione sono indicate nella **Parte VI del Regolamento** stesso.*

## F. I COSTI

### F.1. Costi nella fase di accumulo

#### a) Dettaglio dei costi

La partecipazione a una forma pensionistica complementare comporta il sostenimento di costi per remunerare l'attività di amministrazione, l'attività di gestione del patrimonio ecc.

Alcuni di questi costi ti vengono imputati direttamente (ad esempio, mediante trattenute dai tuoi versamenti), altri sono invece prelevati dal patrimonio investito. La presenza di tali costi diminuisce il risultato del tuo investimento, riducendo i rendimenti o, eventualmente, aumentando le perdite. In entrambi i casi quindi i **costi influiscono sulla crescita della tua posizione individuale**.

Al fine di assumere la tua scelta in modo più consapevole, può esserti utile confrontare i costi di **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** con quelli praticati da altri operatori per offerte aventi le medesime caratteristiche.

Trovi indicati tutti i costi nella "Scheda dei costi" della Sezione I "**Informazioni chiave per l'Aderente**".

#### b) Indicatore sintetico dei costi

Al fine di facilitarti nel confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari o, all'interno di una stessa forma, relativi alle diverse proposte di investimento, la COVIP ha prescritto che venga calcolato, secondo una metodologia dalla stessa definita e comune a tutti gli operatori, un "**Indicatore sintetico dei costi**".

L'indicatore sintetico dei costi è una stima calcolata facendo riferimento a un Aderente-tipo che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%. Nel calcolo sono presi in considerazione tutti i costi praticati da **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** (v. Tabella "**Costi nella fase di accumulo**" della Sezione I "**Informazioni chiave per l'Aderente**"); dal calcolo sono esclusi le commissioni di negoziazione, le commissioni di incentivo e le spese e oneri aventi carattere di eccezionalità o comunque collegati a eventi o situazioni non prevedibili a priori. L'indicatore non tiene conto delle eventuali spese da sostenere per la sottoscrizione delle prestazioni assicurative accessorie facoltative. Per quanto riguarda i costi relativi all'esercizio di prerogative individuali, viene considerato unicamente il costo di trasferimento; tale costo non è tuttavia considerato nel calcolo dell'indicatore relativo al 35esimo anno di partecipazione, assunto quale anno di pensionamento.

L'indicatore sintetico dei costi ti consente di avere, in modo semplice e immediato, un'idea del "peso" che i costi praticati da **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** hanno ogni anno sulla posizione individuale. In altri termini, ti indica di quanto il rendimento dell'investimento, ogni anno e nei diversi periodi considerati (2, 5, 10 e 35 anni di partecipazione), risulta inferiore a quello che avresti se i contributi fossero gestiti senza applicare alcun costo. Ricorda però che, proprio perché basato su ipotesi e dati stimati, per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore ha una valenza meramente orientativa.

I risultati delle stime sono riportati nella Tabella "**Indicatore sintetico dei costi**" della Sezione I "**Informazioni chiave per l'Aderente**".

Nel valutarne le implicazioni tieni conto che differenze anche piccole di questo valore possono portare nel tempo a scostamenti anche rilevanti della posizione individuale maturata. Considera, ad esempio, che un valore dell'indicatore dello 0,5% comporta, su un periodo di partecipazione di 35 anni, una riduzione della tua prestazione finale di circa il 10%, mentre per un indicatore dell'1% la corrispondente riduzione è di circa il 20%.

Nella Sezione I "**Informazioni chiave per l'Aderente**" viene rappresentato l'indicatore sintetico di costo con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

## **F.2. Costi nella fase di erogazione della rendita**

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia immediata l'impresa trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari all' 1,25% della rendita stessa. Tale percentuale è applicata sull'importo della rata di rendita e l'importo è trattenuto dalla rata medesima, indipendentemente dalla periodicità di erogazione.

Inoltre è prevista, all'atto di ciascuna rivalutazione, una commissione annua per spese di gestione pari all'1,20% applicata sul rendimento della gestione interna separata "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita". Per ogni punto percentuale eccedente il 4,00% di rendimento realizzato dalla Gestione, tale prelievo viene incrementato dello 0,10%.

*I costi relativi all'erogazione delle altre tipologie di rendita previste sono indicati nelle Condizioni Generali di contratto.*

## **G. IL REGIME FISCALE**

Per agevolare la realizzazione del piano previdenziale e consentirti di ottenere, al momento del pensionamento, prestazioni più elevate, tutte le fasi di partecipazione a **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** godono di una disciplina fiscale di particolare favore.

### **I contributi**

I contributi che versi sono deducibili dal tuo reddito fino al valore di 5.164,57 euro. Nel calcolo del limite non devi considerare il flusso di TFR conferito mentre devi includere il contributo eventualmente versato dal tuo datore di lavoro.

Se sei iscritto a più forme pensionistiche complementari, nel calcolo della deduzione devi tener conto del totale delle somme versate.

Se la tua prima occupazione è successiva al 1° gennaio 2007 e se nei primi 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari hai versato contributi di importo inferiore a quello massimo deducibile (25.822,85 euro che rappresenta il plafond teorico di 5 anni), puoi dedurre un contributo annuo superiore a 5.164,57 euro nei 20 anni successivi al quinto di partecipazione a tali forme, in misura pari complessivamente alla differenza positiva tra 25.822,85 e i contributi effettivamente versati nei primi 5 anni di partecipazione, e, comunque, non superiore a 2.582,29 euro in ciascun anno.

### **I rendimenti**

I risultati derivanti dall'investimento dei contributi sono tassati con aliquota del 20%; i risultati derivanti da investimenti in titoli pubblici sono tassati con aliquota del 12,50%. Complessivamente, si tratta di aliquote più basse di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria.

Questa imposta è prelevata annualmente sui rendimenti realizzati dalla tua posizione nel corso dell'anno. Per motivi di confrontabilità con le altre forme pensionistiche diverse dai piani pensionistici individuali, i rendimenti che trovi indicati nei documenti di **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** sono riportati al netto della tassazione sui rendimenti. La net-tizzazione dei rendimenti è effettuata sulla base della metodologia definita dalla COVIP.

## Le prestazioni

Le prestazioni erogate da **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** godono di una tassazione agevolata. In particolare, le prestazioni maturate a partire dal **1° gennaio 2007 sono sottoposte a tassazione al momento dell'erogazione, mediante ritenuta operata a titolo definitivo. Le prestazioni** pensionistiche e alcune fattispecie di anticipazione e di riscatto sono tassate con un'aliquota decrescente all'aumentare degli anni di partecipazione a **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA**. Le somme oggetto di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare non sono soggette a tassazione.

*Per approfondimenti sul regime fiscale dei contributi, dei rendimenti della gestione e delle prestazioni consulta il **Documento sul regime fiscale**.*

## H. ALTRE INFORMAZIONI

### H.1. Adesione

Per aderire al Piano Individuale Pensionistico Vittoria è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il "Modulo di adesione" predisposto dalla Compagnia e corrispondere il primo versamento.

L'Aderente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto, inoltrando per iscritto la richiesta di recesso tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita – Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano. La Compagnia, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, effettuerà il rimborso dell'eventuale versamento corrisposto, al netto delle spese di adesione indicate nella Sezione I – Informazioni chiave per l'Aderente – Tabella "Scheda dei Costi".

### H.2 Valorizzazione dell'investimento

Nel corso della fase di contribuzione la tua posizione individuale, ossia il capitale maturato, si modifica nel tempo sia per effetto dei contributi versati, sia per la rivalutazione periodicamente applicata. La rivalutazione del capitale maturato è pari al tasso di rendimento ottenuto dalla gestione interna separata FONDO VITTORIA PREVIDENZA al netto del valore trattenuto dalla Compagnia.

La rivalutazione ti viene applicata annualmente, il 31 Dicembre di ogni anno utilizzando il rendimento dichiarato dalla Società che il Fondo ha ottenuto nel periodo annuale che si è chiuso il 30 Settembre precedente.

Analoga rivalutazione, con il metodo pro rata temporis, ossia in misura proporzionale ai mesi trascorsi dall'ultima data di rivalutazione, viene applicata anche nei casi in cui tu abbia acquisito il diritto alle prestazioni individuali oppure abbia richiesto il riscatto, l'anticipazione o il trasferimento della propria posizione. In tali casi viene utilizzato il rendimento dichiarato dalla Società che il Fondo ha ottenuto nel periodo annuale che precede il secondo mese antecedente la data di liquidazione o di trasferimento.

La misura di rivalutazione non potrà essere inferiore:

- **se hai aderito al PIP fino al 30.11.2014:** nel corso dei primi 5 anni di durata al 2,00% e successivamente all'1,50%;
- **se hai aderito al PIP dal 01.12.2014 al 31.03.2016:** nel corso dei primi 10 anni di durata all'1,00% e successivamente allo 0,00%;
- **se hai aderito al PIP dal 01.04.2016:** allo 0,00%.

### H.3 Comunicazioni agli iscritti

Entro il 31 marzo di ciascun anno riceverai una comunicazione contenente un aggiornamento su **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** e sulla tua posizione personale.

Ti invitiamo a porre particolare attenzione nella lettura di questo documento, anche al fine di verificare la regolarità dei versamenti effettuati e comunque conoscere l'evoluzione del tuo piano previdenziale.

Vittoria Assicurazioni S.p.A. si impegna inoltre a informarti circa ogni modifica di **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA** che sia potenzialmente in grado di incidere significativamente sulle tue scelte di partecipazione.

#### Area Riservata

Ai sensi dell'art. 38 quinquies del Regolamento 35 IVASS, si comunica che sul sito internet della Società [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) e disponibile l'Area Riservata dedicata ai Clienti Vittoria. Registrandosi al servizio il Contraente potrà consultare la sua posizione assicurativa in modo semplice e veloce, senza limitazione di orario e senza recarsi in Agenzia, attraverso un semplice collegamento internet. Per registrarsi all'Area Riservata sarà sufficiente inserire il numero di una qualsiasi Polizza Vittoria Assicurazioni attiva, il Codice Fiscale o la Partita IVA, un indirizzo e-mail valido e seguire delle semplici istruzioni che verranno inviate dal sistema via mail. Per ottenere maggiori informazioni sul servizio o ottenere assistenza sull'utilizzo del sistema e attivo il numero verde 800 01.66.11.

### H.4. "La mia pensione complementare"

Il documento "**La mia pensione complementare**" è uno strumento che ti fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della posizione individuale nel tempo e sull'importo delle prestazioni che potresti ottenere al momento del pensionamento.

Si tratta di una mera proiezione, basata su **ipotesi e dati stimati**; pertanto gli importi a te effettivamente spettanti potranno essere diversi da quelli che troverai indicati. La proiezione fornita dal documento "La mia pensione complementare" ti è però utile per avere un'idea immediata del piano pensionistico che stai realizzando e di come gli importi delle prestazioni possono variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Il documento "**La mia pensione complementare**" è elaborato e diffuso secondo le indicazioni fornite dalla COVIP, a partire dalla data dalla stessa indicata.

Puoi personalizzare le proiezioni indicate nel documento "La mia pensione complementare" accedendo al sito **web** [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) e seguendo le apposite istruzioni.

Ti invitiamo quindi a utilizzare tale strumento correttamente, come ausilio per la assunzione di scelte più appropriate rispetto agli obiettivi che ti aspetti di realizzare aderendo a **PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA**.

### H.5. Reclami

Gli Aderenti al Piano Individuale Pensionistico Vittoria che intendono comunicare presunte irregolarità, criticità o anomalie circa il funzionamento dei detta forma pensionistica complementare possono comunicarci i loro Reclami scrivendo a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami  
Via Ignazio Gardella, 2  
20149 Milano (Italia)  
(fax 02/40.93.84.13 - email [servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it](mailto:servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it))

avendo cura di indicare i seguenti dati:

- **nome, cognome, indirizzo completo e recapito telefonico dell'esponente;**

- *chiara indicazione della forma pensionistica oggetto del reclamo;*
- *numero di adesione e nominativo del soggetto Aderente e dati identificativi del soggetto terzo (es. avvocato) che presenta reclamo per conto dell'Aderente;*
- *indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;*
- *breve descrizione dei fatti e delle ragioni della lamentela;*
- *ogni altra indicazione e documento utile per descrivere le circostanze.*

Sarà cura della Società comunicare gli esiti del reclamo entro massimo 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

Qualora poi il reclamante non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà presentare un esposto alla COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione), Piazza Augusto Imperatore, 27 – 00186 Roma (fax 06.69506.304; e- mail: protocollo@pec.covip.it), avendo cura di indicare i seguenti dati:

- chiara denominazione della forma pensionistica complementare interessata (denominazione, numero di iscrizione all'Albo dei fondi pensione);
- indicazione del soggetto che trasmette l'esposto (nome, cognome, indirizzo, recapito telefonico);
- in caso di esposto presentato da un terzo, indicazione del soggetto per conto del quale è presentato l'esposto che trasmette l'esposto (nome, cognome, indirizzo, recapito telefonico), firma del soggetto che ha dato l'incarico o copia dell'incarico conferito al terzo;
- l'oggetto dell'esposto (chiara e sintetica esposizione dei fatti e delle ragioni della lamentela e ragioni dell'insoddisfazione del riscontro al reclamo già inviato al fondo);
- copia del reclamo già trasmesso al fondo e dell'eventuale risposta ricevuta;
- ogni documento utile per descrivere le circostanze.

E' comunque possibile scrivere direttamente alla COVIP in situazioni di particolare gravità e urgenza, potenzialmente lesive per la collettività degli iscritti alla forma pensionistica complementare.

## **H.6. Normativa FATCA/CRS**

L'Aderente, in fase di assunzione, o il concreto beneficiario, in fase di liquidazione, sono tenuti a compilare e sottoscrivere il modello di autocertificazione FATCA/CRS Persone Fisiche allegato al contratto o fornito in fase di liquidazione.

Nel corso di tutta la Durata del contratto, l'Aderente è tenuto a:

- comunicare tempestivamente alla Società a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano

qualsiasi cambiamento di circostanza che possa incidere sulle dichiarazioni contenute nel modello di autocertificazione compilato e sottoscritto in fase di assunzione,

e/o

- compilare ulteriori autocertificazioni o fornire documenti qualora la Società ritenga che siano intervenute variazioni e/o vi siano incongruenze rispetto alle dichiarazioni contenute nella/e precedente/i autocertificazione/i.

Resta inteso che la Società, in caso di omessa compilazione dell'autocertificazione sia in fase assuntiva, che nel corso della Durata del contratto, si riserva la facoltà, in conformità alle disposizioni di legge vigenti, di qualificare l'Aderente come soggetto da comunicare all'Agenzia delle entrate ai sensi della normativa FATCA o CRS.

L'Aderente manleva e tiene indenne la Società da tutte le sanzioni, interessi, oneri, costi eventualmente applicati dalle autorità fiscali italiane e/o straniere a causa dell'omessa compilazione dell'autocertificazione, o qualora questa contenga dichiarazioni incomplete o inesatte.



# PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione  
(PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5.081

## Sezione III - INFORMAZIONI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

(aggiornate al 30/09/2019)

### Gestione Interna Separata Fondo Vittoria Previdenza

Data di avvio dell'operatività della gestione: 15/07/2010

Patrimonio netto al 30.09.2019 (in euro): 135.541.707,00

### A. LE POLITICHE DI INVESTIMENTO E LA GESTIONE DEI RISCHI

Le risorse sono interamente gestite dalla Compagnia Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Il patrimonio della gestione interna separata sarà investito prevalentemente in titoli di debito denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali e strumenti di mercato monetario. Gli investimenti possono essere inoltre effettuati in altri titoli di debito e in titoli azionari nonché in quote o azioni di OICR. E' ammesso l'investimento in attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore. La gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso Gruppo della Compagnia. La gestione è effettuata anche tenendo conto del criterio di determinazione dei rendimenti basato sulla valutazione delle attività al "costo storico" (cfr. la descrizione della politica di gestione contenuta nella sezione "**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**").

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 30/09/2019.

#### Tav. II.1. Investimento per tipologia di strumento finanziario

Titoli di Stato	47,73%
Titoli Obbligazionari Euro	23,68%
Quote di OICR	28,59%
Liquidità	0,00%

#### Tav. II.2. Investimento per area geografica

Argentina	0,01%	Finlandia	0,56%	Mongolia	0,02%
Austria	0,08%	Francia	11,88%	Malta	0,04%
Australia	0,00%	Regno Unito	6,08%	Messico	0,01%
Belgio	1,35%	Ungheria	0,01%	Paesi Bassi	6,32%
Bulgaria	0,00%	Indonesia	0,01%	Norvegia	0,18%
Canada	0,11%	Eire	0,41%	Polonia	0,03%
Svizzera	0,40%	Israele	0,02%	Portogallo	0,27%
Cina	0,02%	Isola di Man	0,04%	Federazione Russa	0,00%
Repubblica Ceca	0,04%	Italia	45,95%	Svezia	0,47%
Germania	7,01%	Isola Jersey	0,79%	Turchia	0,03%
Danimarca	0,32%	Giappone	0,03%	Stati Uniti d'America	6,98%
Egitto	0,02%	Isole Cayman	0,02%		
Spagna	5,09%	Lussemburgo	5,41%		

**Tav. II.3. Altre informazioni rilevanti**

Duration	8,27
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	-2,67%

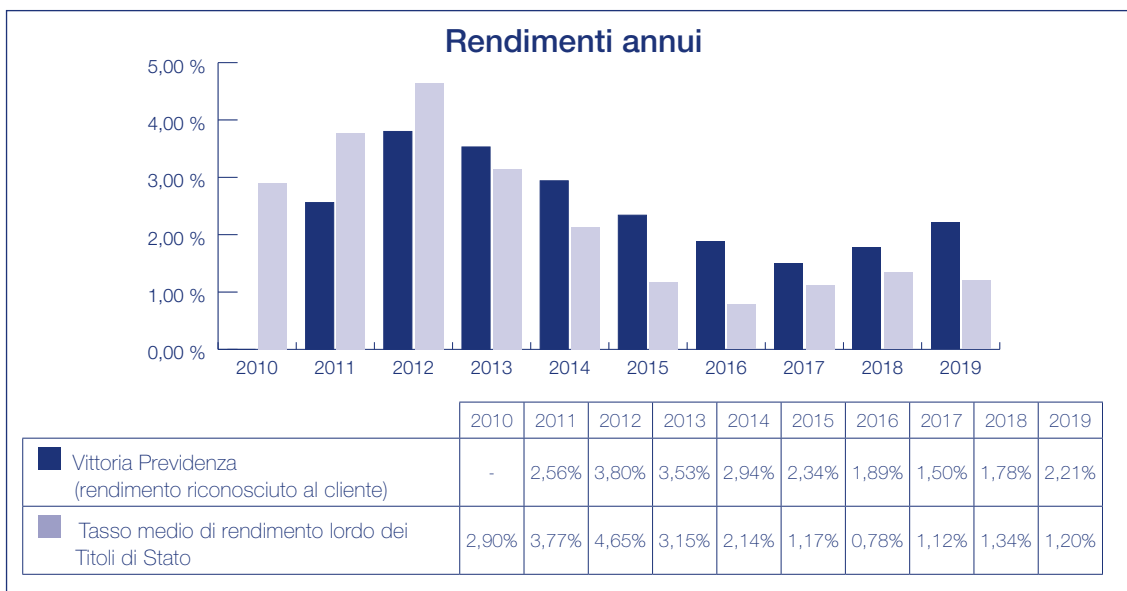
**B. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO**

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di Fondo Vittoria Previdenza in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

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

**Tav. II.4 Rendimenti annui**



**Tav. II.5 Rendimenti medio annuo composto**

	Rendimenti*			
	2019	3 anni	5 anni	9 anni
Fondo Vittoria Previdenza (1)	2,21%	1,83%	1,94%	2,51%
Benchmark (2)	1,20%	1,22%	1,12%	2,15%

\* I rendimenti del Fondo e del Benchmark sono tutti riferiti al periodo dal 1 Ottobre al 30 Settembre.

(1) Il rendimento del Fondo è da intendersi al netto del rendimento trattenuto dalla Compagnia ed al netto della tassazione.

(2) Il rendimento del Benchmark è da intendersi al netto della tassazione.

**Attenzione: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri**

**N.B.:** I rendimenti sono determinati sulla base del criterio del costo storico. A parità dell'andamento dei corsi dei titoli, tali rendimenti sono più stabili rispetto a quelli calcolati con il criterio del valore di mercato (cfr. la descrizione della politica di gestione contenuta sezione "**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**"), ma il valore della parte della tua posizione individuale investita in Piano Individuale Pensionistico Vittoria non è, tempo per tempo, in generale allineato a quello intrinseco dei corrispondenti titoli valutati al valore di mercato. Considera tuttavia che, a parità di gestione, i rendimenti calcolati con i due criteri e riferiti a un lungo arco temporale tendono a convergere.

### C. TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) della linea di investimento, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il Totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli Aderenti.

Tavola II.7 – TER

	2019	2018	2017
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli Aderenti	1,20%	1,20%	1,20%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	00,1%	0,01%	0,01%
<b>TOTALE PARZIALE</b>	1,21%	1,21%	1,21%
Oneri direttamente a carico degli Aderenti	0,00%	0,00%	0,00%
<b>TOTALE GENERALE</b>	1,21%	1,21%	1,21%

*N.B.: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.*

# GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI

## “PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA”

### Aderente

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

### Benchmark

Parametro oggettivo di riferimento utilizzato per confrontare la performance di un portafoglio con l'andamento del mercato.

### Beneficiario(i)

Persona/e fisica/che o persona giuridica designata/e dall'Aderente quale avente diritto alla prestazione pensionistica in caso di morte dell'Aderente.

### Coefficienti di conversione in rendita

Coefficienti che servono a convertire la posizione individuale maturata all'età del pensionamento in rendita di integrazione pensionistica. Tali coefficienti dipendono da ipotesi demografiche (evoluzione della sopravvivenza), desunte da elaborazioni effettuate dall'ISTAT o da altro qualificato organismo nazionale o comunitario.

### Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello dell'Aderente.

### Costi

Oneri a carico dell'Aderente gravanti sui contributi versati o sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

### COVIP

Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

### Deducibilità fiscale

Misura del contributo versato che secondo la normativa vigente può essere portata in deduzione dal reddito imponibile.

### Duration

Durata finanziaria del titolo; viene utilizzata come indicatore sintetico di rischiosità in quanto indica quanto varia il prezzo di un'obbligazione al variare dei tassi di mercato.

### Fase di accumulo o di contribuzione

Periodo durante il quale l'Aderente corrisponde dei contributi acquisendo il diritto ad una prestazione in forma di capitale rivalutata in funzione del rendimento della gestione separata.

### Fase di erogazione

Periodo durante il quale viene erogata all'Aderente una rendita il cui importo, determinato convertendo tutto o una parte del capitale maturato nella fase di accumulo o di contribuzione, viene rivalutato in funzione del rendimento della gestione separata.

### Imposta sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

**Indicatore sintetico dei costi**

Indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai contributi e dalle risorse gestite dalla Compagnia, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle Compagnie di Assicurazioni sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Modulo di adesione**

Modulo sottoscritto dall'Aderente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di aderire al PIP/ fondo pensione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Nota informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni della COVIP che la Compagnia deve consegnare all'Aderente prima della sottoscrizione del contratto, e che contiene informazioni relative alla Compagnia, al contratto stesso e alle caratteristiche del fondo pensione.

**OICR**

Fondi comuni di investimento e società di investimento a capitale variabile (Sicav).

**PIP**

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione.

**Posizione individuale**

È l'ammontare del Capitale Maturato, ossia il montante dei contributi netti rivalutati annualmente, diminuiti del prelievo fiscale sui rendimenti. La Posizione Individuale esprime altresì il valore attuale della rendita.

**Progetto esemplificativo**

Strumento che fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della posizione individuale nel tempo e sull'importo delle prestazioni che si potrebbero ottenere al momento del pensionamento.

**Rating**

Giudizio espresso da un'agenzia specializzata indipendente riguardante il merito di credito di una società emittente titoli o di una particolare emissione di titoli; il rating fornisce un'informazione sul grado di rischio degli emittenti, ossia sulla capacità di assolvere puntualmente ai propri impegni di pagamento.

**Regolamento del PIP**

il complesso delle norme che disciplinano il funzionamento del PIP.

**Riscatto parziale del contratto**

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

**Riscatto totale del contratto**

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

**Scheda sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni della COVIP che la Compagnia deve consegnare all'Aderente prima della conclusione del contratto,

descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire all'Aderente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento del comparto a cui sono collegate le prestazioni.

### **SDD**

È il contratto con il quale il debitore (in questo caso l'Aderente) fornisce due distinte autorizzazioni. Autorizza il creditore (in tale casistica la Compagnia di Assicurazioni) a disporre uno o una serie di addebiti a valere sul proprio conto. Autorizza altresì la propria banca ad addebitare il conto in base alle suddette istruzioni fatte pervenire tramite il creditore. Nei Paesi SEPA, Sdd (SEPA direct debit) ha sostituito i Rid dal 1° febbraio 2014 per effetto del Regolamento europeo n. 260/2012. il debitore compila all'uopo un apposito mandato Sdd.

### **SEPA**

Acronimo di "Single Euro Payments Area". Si tratta della "Area unica dei pagamenti in euro", ovvero della zona in cui i cittadini europei, così come le aziende private e le amministrazioni pubbliche, effettuano pagamenti in euro verso un altro conto, utilizzando modalità operative su sistemi armonizzati.

### **Sospensione del pagamento dei versamenti**

Facoltà dell'Aderente di sospendere il pagamento dei versamenti mantenendo il diritto di riscatto sulle prestazioni assicurate in vigore.

### **Sostituto di imposta**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

### **Tassazione ordinaria**

Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.

### **Tassazione separata**

Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

### **Total Expenses Ratio (TER)**

È il rapporto tra il totale degli oneri posti a carico del fondo e il patrimonio medio dello stesso.

### **Turnover di portafoglio**

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

### **Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

### **Versamento aggiuntivo**

Importo che l'Aderente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto.

### **Volatilità**

È l'indicatore della rischiosità di mercato di un dato investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

# PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione

## Sezione IV - SOGGETTI COINVOLTI NELL'ATTIVITÀ DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

(Informazioni aggiornate al 11/03/2020)

### A. IL SOGGETTO ISTITUTORE DEL PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO

Vittoria Assicurazioni S.p.A. è una impresa di assicurazioni, con sede legale e uffici amministrativi in via Ignazio Gardella,2 – 20149 Milano. La Compagnia, costituita nel 1921, è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa a norma dell'art.65 del R.D.L. 29/04/1923 n. 966 e ha durata fino al 31/12/2100.

La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricomprese nei Rami I, II, III, V e VI di cui all'art. 2, comma 1, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209 Vittoria Assicurazioni S.p.A. è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione sez.I n. 1.00014 ed è Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n. 008 – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

Il capitale sottoscritto e versato è di euro 67.378.924.

Il controllo della Società fa capo al Dottor Carlo Acutis, per il tramite di Yafa Holding S.p.A., che detiene il 79,62% del capitale sociale.

**Il consiglio di amministrazione di VITTORIA ASSICURAZIONI S.p.A.**, in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2021, è così costituito da:

- Carlo Acutis (Presidente Emerito) nato a Torino, il 17.10.1938
- Andrea Acutis (Presidente del Consiglio Amministrazione) nato a Torino, il 06.02.1964
- Adriana Acutis (Vice Presidente) nata a Torino, il 13.08.1965
- Cesare Caldarelli (Amministratore Delegato) nato a Cassino, il 13.03.1953
- Massimo Antonarelli (Amministratore indipendente) nato a Capracotta, l'11.12.1953
- Luciano Gobbi (Amministratore indipendente) nato a Piacenza, il 20.02.1953
- Maria Antonella Massari (Amministratore indipendente) nata a Modigliana il 22.01.1960
- Giorgio Marsiaj (Amministratore indipendente) nato a Torino, il 17.05.1947
- Minder Urs (Amministratore indipendente) nato a Basilea, il 09.03.1957
- Marzia Morena (Amministratore indipendente) nata a Milano il 27.06.1969
- Luca Paveri Fontana (Amministratore) nato a Parma l'08.11.1944
- Giuseppe Spadafora (Amministratore) nato a Palermo il 07.09.1954

Il **collegio sindacale**, in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2021, è così costituito:

- Giuseppe Cerati (Presidente del Collegio Sindacale) nato a Parma, il 15.05.1962
- Giovanni Maritano (Sindaco Effettivo) nato a Torino, il 23.10.1960
- Francesca Sangiani (Sindaco Effettivo) nata a Sondrio il 25.04.1968
- Luca Laurini (Sindaco Supplente) nato a Parma il 10.08.1962
- Antonio Salvi (Sindaco Supplente) nato a Napoli il 09.08.1969

## **B. IL RESPONSABILE DEL PIP**

Il Responsabile di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 e in carica fino al 31.12.2021, è il Dottor Attilio Cupido, nato a Francavilla al Mare il 10.05.1965.

## **C. I GESTORI DELLE RISORSE**

Alla gestione delle risorse del Piano Individuale Pensionistico Vittoria provvede Vittoria Assicurazioni S.p.A.

## **D. LA REVISIONE CONTABILE**

Per gli anni 2012-2020 la revisione contabile del fondo interno Piano Individuale Pensionistico Vittoria è affidata alla società Deloitte & Touche S.p.A. con sede a Milano, via Tortona, 25.

## **E. LA RACCOLTA DELLE ADESIONI**

La raccolta delle adesioni avviene tramite:

- VITTORIA ASSICURAZIONI S.p.A., che opera presso gli uffici di sede e tramite i propri dipendenti e la propria rete agenziale.



**Piano Individuale Pensionistico Vittoria**  
**Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione**  
**Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5.081**

**Attenzione:** L'adesione a Piano Individuale Pensionistico Vittoria deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento "Informazioni chiave per l'aderente". La nota Informativa, il regolamento e le condizioni generali di contratto sono disponibili sul sito [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

<b>MODULO DI ADESIONE N°</b>		<b>(PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N° )</b>	
Prodotto	Piano Individuale Pensionistico Vittoria		Tariffa <b>333R</b>
Agenzia			
Canale Distribuzione			
<b>GENERALITA' DELL'ADERENTE</b>			
Cognome Nome			Codice Fiscale
Età Anni			Sesso
Luogo di Nascita	Prov.		Data di Nascita
Residenza	Cap		Telefono
e-mail			
<b>Dati Antiriciclaggio</b>			
Cod. Gruppo	Cod. Sottogruppo		
Documento identificativo valido	Numero documento		
Rilasciato da	Luogo		il
<b>Tipologia Aderente</b>			
<input type="checkbox"/> Lavoratori dipendenti	<input type="checkbox"/> Altri iscritti – fiscalmente a carico di iscritti alla forma pensionistica		
<input type="checkbox"/> Lavoratori dipendenti del settore privato	<input type="checkbox"/> Altri iscritti – iscritti che hanno perso i requisiti di partecipazione per perdita o cambio lavoro		
<input type="checkbox"/> Lavoratori dipendenti del settore pubblico	<input type="checkbox"/> Altri iscritti – iscritti che hanno perso i requisiti di partecipazione per pensionamento nel regime obbligatorio		
<input type="checkbox"/> Lavoratori autonomi e liberi professionisti	<input type="checkbox"/> Altri iscritti diversi da quelli precedenti		
<b>Titolo di studio</b>			
<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea/laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea
<b>Desidero ricevere la corrispondenza:</b>			
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza	
<b>GENERALITA' DEL SOGGETTO CHE EFFETTUA I VERSAMENTI</b>			
Cognome Nome			Codice Fiscale
Indirizzo			
Comune	Provincia		CAP
Email	Telefono		
Luogo Nascita	Prov.		Data Nascita
<b>Dati Adesione</b>			
Decorrenza			
<b>Versamento Iniziale</b>			
Importo	Di cui per spese di emissione		
<b>Versamenti Programmati</b>			
Importo			
Primo versamento a partire dal			
Frequenza di versamento			
<b>Addebito SDD</b>			
Intestazione C/C			Codice Fiscale
IBAN			
<b>BENEFICIARI</b>			
Beneficiario Morte			
<b>Test di Adeguatezza</b>			
Esito del test di Adeguatezza			
<b>Data Prima iscrizione alla previdenza complementare:</b>			
<b>Dati dell'azienda (solo in caso di lavoratori dipendenti)</b>			
Azienda:	Codice fiscale/partita IVA:		
Indirizzo:	Tel.		e-mail:
<b>Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:</b>			
<b>Denominazione altra forma pensionistica:</b>			
<b>Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:</b>			
<b>Scheda dei costi</b>			
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: <input type="checkbox"/> Consegnata <input type="checkbox"/> Non consegnata (*)			
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.			
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica a cui già si aderisce			
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			

**L'ADERENTE DICHIARA:**

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

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'ADERENTE**L'ADERENTE ED IL SOGGETTO CHE EFFETTUA I VERSAMENTI (QUALORA DIVERSO DALL'ADERENTE) DICHIARANO:**

- DI AVER PRESO ATTO DELL'INFORMATIVA RESA AI FINI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 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.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'ADERENTE\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL SOGGETTO CHE EFFETTUA I VERSAMENTI\_\_\_\_\_  
FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI**L'ADERENTE DICHIARA:**

- DI AVER RICEVUTO IL DOCUMENTO 'INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE' E IL DOCUMENTO 'LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE', VERSIONE STANDARDIZZATA;
- DI ESSERE INFORMATO DELLA POSSIBILITÀ DI RICHIEDERE LA NOTA INFORMATIVA, IL REGOLAMENTO DEL FONDO E OGNI ALTRA DOCUMENTAZIONE ATTINENTE IL FONDO PENSIONE, COMUNQUE DISPONIBILE SUL SITO WWW.VITTORIAASSICURAZIONI.COM;
- DI AVER SOTTOSCRITTO LA 'SCHEDE DEI COSTI' DELLA FORMA PENSIONISTICA A CUI RISULTA GIÀ ISCRITTO, LA CUI COPIA È ALLEGATA AL PRESENTE MODULO DI ADESIONE (PER COLORO CHE SONO GIÀ ISCRITTI AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE CHE REDIGE LA SCHEDE DEI COSTI);
- CHE IL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI HA RICHIAMATO L'ATTENZIONE:
  - SULLE INFORMAZIONI CONTENUTE NEL DOCUMENTO 'INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE';
  - CON RIFERIMENTO AI COSTI, SULL'INDICATORE SINTETICO DEL COSTO (ISC) RIPORTATO NEL DOCUMENTO 'INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE';
  - IN MERITO AI CONTENUTI DEL DOCUMENTO 'LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE', VERSIONE STANDARDIZZATA, REDATTO IN CONFORMITÀ ALLE ISTRUZIONI DELLA COVIP, PRECISANDO CHE LO STESSO È VOLTO A FORNIRE UNA PROIEZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE E DELL'IMPORTO DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA ATTESA, COSÌ DA CONSENTIRE LA VALUTAZIONE E LA RISPOSTA DELLE POSSIBILI SCELTE ALTERNATIVE RISPETTO AGLI OBIETTIVI DI COPERTURA PENSIONISTICA CHE SI VUOLE CONSEGUIRE;
  - CIRCA LA POSSIBILITÀ DI EFFETTUARE SIMULAZIONI PERSONALIZZATE MEDIANTE UN MOTORE DI CALCOLO PRESENTE SUL SITO WWW.VITTORIAASSICURAZIONI.COM
  - CIRCA IL DIRITTO DI BENEFICIARE DEI CONTRIBUTI DEL DATORE DI LAVORO NEL CASO DI ADESIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA DI NATURA COLLETTIVA DI RIFERIMENTO.
- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE IL PAGAMENTO DEL VERSAMENTO INIZIALE E DEI VERSAMENTI AGGIUNTIVI PUÒ AVVENIRE ESCLUSIVAMENTE MEDIANTE:
  - A. MONETA ELETTRONICA
  - B. ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
  - C. BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
  - D. ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
  - E. BONIFICO BANCARIO A FAVORE DELL'AGENTE QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. LA DATA DI VALUTA È QUELLA RICONOSCIUTA A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. DALLA BANCA TRATTARIA DELL'ASSEGNO O ORDINANTE DEL BONIFICO BANCARIO.
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE IL PAGAMENTO DEI VERSAMENTI PROGRAMMATI PUÒ AVVENIRE SOLO MEDIANTE ADEBITO SDD E CON LA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE MODULO AUTORIZZA AD ATTIVARE L'ADDEBITO PERIODICO SUL CONTO CORRENTE IL CUI IBAN È SOPRA INDICATO. **A GIUSTIFICAZIONE DEL MANCATO PAGAMENTO DEI VERSAMENTI PROGRAMMATI L'ADERENTE NON PUÒ OPPORRE CHE LA COMPAGNIA NON ABBA INVIATO ALCUN AVVISO DI SCADENZA NÉ PROVVEDUTO ALL'INCASSO A DOMICILIO.** LA DATA DI VALUTA E' QUELLA RICONOSCIUTA A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. DALLA BANCA AUTORIZZATRICE.
- CHE IN CASO DI ADESIONE INDIVIDUALE CON APPORTO TFR, IL VERSAMENTO, A CURA DEL DATORE DI LAVORO, DOVRA' AVVENIRE SEGUENDO LE ISTRUZIONI SCARICABILI SUL SITO WWW.VITTORIAASSICURAZIONI.COM;
- DI AVER SOTTOSCRITTO IL "QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE";
- DI ASSUMERE OGNI RESPONSABILITÀ IN MERITO ALLA COMPLETEZZA E VERIDICITÀ DELLE INFORMAZIONI FORNITE, IVI COMPRESA LA SUSSISTENZA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE EVENTUALMENTE RICHIESTI.

**ATTENZIONE: NEL CASO DI PAGAMENTO DEL VERSAMENTO CON MEZZI NON DIRETTAMENTE INDIRIZZATI A VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A., OVVERO ALL'AGENTE NELLA SUA QUALITÀ DI INTERMEDIARIO DI QUEST'ULTIMA, LA PROVA DELL'AVVENUTO PAGAMENTO DEL VERSAMENTO ALLA COMPAGNIA È RAPPRESENTATA DALLA INDICAZIONE DELL'IMPORTO PAGATO E DALLA APPOSIZIONE DELLA FIRMA DEL SOGGETTO CHE PROVVEDE MATERIALMENTE ALLA RISCOSSIONE DELLE SOMME E ALLA RACCOLTA DEL PRESENTE MODULO.**

**L'ADERENTE HA LA FACOLTÀ DI ESERCITARE IL DIRITTO DI RECESSO ENTRO TRENTA GIORNI DALLA DATA DI CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, INOLTRANDO PER ISCRITTO LA RICHIESTA DI RECESSO TRAMITE LETTERA RACCOMANDATA CON RICEVUTA DI RITORNO AL SEGUENTE INDIRIZZO: VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. – DIVISIONE VITA – VIA IGNAZIO GARDELLA, 2 – 20149 MILANO. LA COMPAGNIA, ENTRO TRENTA GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RECESSO, EFFETTUERÀ IL RIMBORSO DELL'EVENTUALE VERSAMENTO CORRISPOSTO, AL NETTO DELLE SPESE DI ADESIONE**

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'ADERENTE

L'ADERENTE DICHIARA, AI SENSI ED AGLI EFFETTI DEGLI ARTICOLI 1341 E 1342 DEL CODICE CIVILE, DI ACCETTARE INTEGRALMENTE LE CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO, E DI APPROVARE ESPRESSAMENTE DI DETTE CONDIZIONI L'ART. 8 – RECESSO DEL CONTRATTO – ART. 9 VERSAMENTI DEI CONTRIBUTI E L'ART. 11 – RISCATTO ED ANTICIPAZIONI.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'ADERENTE\_\_\_\_\_  
VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

ADESIONE EMessa IN IL / /

**IL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DEL CONTRATTO DICHIARA DI AVER RISCOSSO IL PREMIO TOTALE DI EURO**\_\_\_\_\_  
GENERALITÀ DELL'INCARICATO\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'INCARICATO

**Questionario di autovalutazione**

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

**CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA**

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

**CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE**

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

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

**Punteggio ottenuto .....**

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

GRIGLIA DI VALUTAZIONE	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito	Obbligazionario misto	Bilanciato
	Obbligazionario puro	Bilanciato	Azionario
	Obbligazionario misto		

La scelta di un percorso *life-cycle* (o comparto *data target*) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta

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

**Luogo e data** ..... **Firma Aderente** .....

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

**Luogo e data** ..... **Firma Aderente** .....

**Data e generalità dell'incaricato** ..... **Firma Aderente** .....

## AUTOCERTIFICAZIONE FATCA e CRS (COMMON REPORTING STANDARD) PERSONE FISICHE DA COMPILARE E FIRMARE A CURA DELL'INTERESSATO

### INFORMAZIONE IMPORTANTE

SI RICHIEDE ALL'INTERESSATO DI COMPILARE I SEGUENTI CAMPI ALLO SCOPO DI ATTESTARE IL PROPRIO STATUS AI SENSI DELLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015. L'INTERESSATO SI IMPEGNA, SOTTOSCRIVENDO LA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE, A INFORMARE PRONTAMENTE LA COMPAGNIA NEL CASO IN CUI SI VERIFICHIANO CAMBIAMENTI DI CIRCOSTANZA IN MERITO ALLE INFORMAZIONI SOTTO RIPORTATE.

IL SOTTOSCRITTO, CONSAPEVOLE DELLA RESPONSABILITÀ DERIVANTE DA MENDACI AFFERMAZIONI IN TALE SEDE, DICHIARA CHE I DATI PRODOTTI NEGLI APPOSITI CAMPI DELLA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE CORRISPONDONO AL VERO E DICHIARA DI AVER FORNITO OGNI INFORMAZIONE DI CUI È A CONOSCENZA.

### 1. DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA

Cognome e Nome			
Codice Fiscale Italiano			
Indirizzo di Residenza			
Comune		Provincia	C.A.P.
Luogo Nascita	Provincia	Data Nascita	/ /
Stato di Nascita			

### 2. CONFERMA DELLA CITTADINANZA E RESIDENZA FISCALE

Il Cliente dichiara di possedere, anche congiuntamente, la cittadinanza statunitense

SI	<input type="checkbox"/>	U.S. TIN
NO	<input type="checkbox"/>	

Il Cliente dichiara di essere residente ai fini fiscali, anche contemporaneamente, nel seguente Stato / nei seguenti Stati

ITALIA	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
U.S.A. <sup>1</sup>	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Altro/i Stato/i estero/i Stato	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
	Codice fiscale Altro/i Stato/i estero/i	

### 3. DICHIARAZIONE

- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA DICHIARATO DI NON ESSERE "RESIDENTE FISCALE NEGLI STATI UNITI" O "CITTADINO STATUNITENSE", È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE NEL CASO EMERGESSERO INDIZI DI PRESUNTA RESIDENZA FISCALE STATUNITENSE O DI PRESUNTA CITTADINANZA STATUNITENSE NON SANATI ATTRAVERSO LA CONSEGNA DI ADEGUATA DOCUMENTAZIONE ENTRO 60 GIORNI DALLA RICHIESTA, LA COMPAGNIA SI RISERVA DI PROVVEDERE A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLA COMPETENTE AUTORITÀ FISCALE, IN OTTEMPERANZA ALLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015.
- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA DICHIARATO DI ESSERE "CITTADINO STATUNITENSE" E/O "RESIDENTE FISCALE NEGLI STATI UNITI" E/O "RESIDENTE FISCALE IN ALTRO STATO O ALTRI STATI ESTERO/I" È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE LA COMPAGNIA PROVVEDERÀ, IN CONFORMITÀ ALLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015, A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLE COMPETENTI AUTORITÀ FISCALI.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
 Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
 Firma

<sup>1</sup> Un soggetto si considera (a titolo indicativo e non esaustivo) Residente U.S. se:

- ✓ è residente stabilmente negli USA o
- ✓ è in possesso della Green Card o
- ✓ ha soggiornato negli U.S.A. per:
  - 31 giorni nell'anno di riferimento e
  - 183 giorni nell'arco di un triennio, considerando interamente i giorni dell'anno di riferimento, per un terzo i giorni dell'anno precedente e per un sesto i giorni del primo anno del triennio.



**Vittoria**  
**Assicurazioni**

Vittoria Assicurazioni S.p.A. | Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Partita IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Milano n. 01329510158 | Sede e Direzione: Italia 20149 Milano Via Ignazio Gardella 2 vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it | Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sezione I n.1.00014 | Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n.008 | Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

MOD. CN 4000.0321 PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA - NOTA INFORMATIVA