



FASCICOLO INFORMATIVO

Assicurazione Vita mista rivalutabile a premio unico  
e distribuzione annuale dei proventi - 204C

## **Vittoria InvestiMeglio** **Evolu7ione Coupon**

**Il presente Fascicolo Informativo contiene:**

- Informativa ex art.13 del D.lgs.196 del 30/6/2003
- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione
- Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita
- Glossario
- Moduli amministrativi
- Fac-simile contratto

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della polizza**

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



**Vittoria**  
**Assicurazioni**

Capogruppo del Gruppo Vittoria Assicurazioni

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

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

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

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

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

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

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

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

4 Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio di denaro di cui al decreto Legislativo n.231 del 21/11/2007 e al decreto legislativo n. 109 del 22/6/2007 e successive modifiche. In adempimento alle suddette normative la Società è tenuta alla identificazione della clientela anche ai fini della individuazione delle operazioni anomale da segnalare all'UIF. Pertanto la mancata fornitura dei dati richiesti potrebbe determinare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta.

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

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

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

- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, consorzi tra agenti/agenzie, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento delle prestazioni; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; (v. tuttavia anche nota 10);
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
- Organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo – che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati – individuati in base ai contratti e ai rami assicurativi interessati;
  - IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (Via del Quirinale, 21 – Roma);
  - CONSAP – Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici (Via Yser, 14 - Roma) la quale, in base alle specifiche normative,

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

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

## (C) Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento<sup>10</sup>. Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi a: Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Assistenza Clienti, Via Ignazio Gardella n. 2 – 20149 Milano (N. verde 800.016611, e-mail [info@vittoriaassicurazioni.it](mailto:info@vittoriaassicurazioni.it)).

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

gestisce tra gli altri: il Fondo di garanzia per le vittime della strada; Il Fondo di garanzia per le vittime della caccia; il Fondo di rotazione per la solidarietà alle vittime dei reati di tipo mafioso, dell'estorsione e dell'usura; il Fondo dei "rapporti dormienti"; la Stanza di compensazione, prevista dal D.P.R. n. 254 del 18 luglio 2006 per i sinistri r.c. auto liquidati ai sensi della convenzione CARD, ecc.;

- Ufficio Centrale Italiano – UCI. S.c. a r.l. (Corso Sempione, 39 – Milano), il quale gestisce e liquida i sinistri provocati in Italia da veicoli immatricolati in Stati esteri alle condizioni cui all'art. 6 della legge 24 dicembre 1969, n. 990, come modificato dalla legge 7 agosto 1990, n. 242; garantisce le "carte verdi" emesse dalle imprese assicuratrici socie; garantisce il rimborso dei sinistri causati all'estero da veicoli immatricolati in Italia non assicurati o assicurati presso imprese assicuratrici poste in liquidazione coatta amministrativa;
- COVIP – Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Piazza Augusto Imperatore, 27 – Roma);
- Banca d'Italia - UIF – Unità di Informazione Finanziaria (Via IV Fontane, 123 – Roma), ai sensi della normativa antiriciclaggio;
- CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3, Roma);
- Istituti nazionali che operano con finalità assistenziali e previdenziali, quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo: l'INPS – Istituto Nazionale per la previdenza Sociale (Via Ciro il Grande, 21 – Roma) e l'INAIL – Istituto nazionale per l'Assicurazione contro gli Infortuni sul Lavoro (P.le Pastore, 6 – Roma);
- Istituti scientifici di studi assicurativi, di istruzione professionale e stampa tecnica assicurativa;
- Enti e organi nazionali nei quali le imprese di assicurazione sono rappresentate;
- Altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

L'elenco completo di tutti i predetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato nell'informativa oppure consultando il sito internet [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com).

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

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

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

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

*La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui Costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.*

## 1. Informazioni generali

### 1.a) Impresa di Assicurazione

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Gruppo Vittoria Assicurazioni

### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'Impresa

Il patrimonio netto dell'Impresa ammonta a 539.223.263 euro: il capitale sociale è 67.378.924 euro, mentre le riserve patrimoniali sono pari a 405.575.746 euro.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita è 1,6. Esso rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

I dati di cui sopra sono relativi all'ultimo bilancio approvato e si riferiscono alla situazione patrimoniale al 31/12/2015.

Si rimanda al sito internet della Società [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) per l'aggiornamento annuale dei dati sopra riportati.

### 1.c) Denominazione del contratto

Vittoria InvestiMeglio – Evolu7ione Coupon.

### 1.d) Tipologia del contratto

Assicurazione sulla vita Mista a Premio unico con distribuzione di proventi annui.

**Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall' Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi.**

### 1.e) Durata

La Durata del contratto è fissa e pari a 7 anni.

È possibile esercitare il diritto di Riscatto sia Totale che Parziale trascorso un anno dalla Data di Decorrenza.

### 1.f) Pagamento dei Premi

Il Premio di perfezionamento viene corrisposto in un'unica soluzione con un importo minimo pari a 10.050,00 euro e massimo pari a 1.000.000,00 di euro.

## 2. Caratteristiche del contratto

Vittoria InvestiMeglio – Evolu7ione Coupon è un contratto di assicurazione in forma mista a Premio unico con riconoscimento annuale di proventi dipendenti dal rendimento ottenuto dal Fondo a Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita a cui il contratto è collegato.

Il contratto, oltre a garantire una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, consente un'operazione di risparmio da parte del Contraente. Tale contratto è rivolto a chi persegue l'obiettivo di effettuare a medio termine un investimento non rischioso e, conseguentemente, non nutra aspettative di alti rendimenti, ma piuttosto di rendimenti relativamente stabili nel tempo.

Una parte del Premio versato viene utilizzata dalla Società per fare fronte ai Costi del contratto e non concorre dunque alla formazione del Capitale Assicurato.

Per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto si rimanda al Progetto Esemplificativo illustrato nella sezione E della Nota Informativa.

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

## 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

*Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:*

### *a) Prestazioni in caso di vita*

#### **Prestazione in caso di vita a scadenza**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la prestazione consiste nel pagamento del Capitale Assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

#### **Proventi annui**

In caso di vita dell'Assicurato ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, il pagamento al Contraente di somme periodiche di ammontare variabile (proventi annui), con un minimo garantito dello 0,00% annuo.

### *b) Prestazioni in caso di decesso*

In caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati del Capitale Assicurato incrementato del rateo di provento annuo maturato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza fino al momento della richiesta di liquidazione.

#### **Garanzie offerte**

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito dello 0,00%.La Società, comunque, garantisce almeno il consolidamento del Capitale Assicurato alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza precedente salvo eventuali Riscatti Parziali successivamente intervenuti.

In caso di riscatto il Contraente, sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al Premio versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli artt. 6, 7 e 8 delle Condizioni di Assicurazione.

#### 4. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei Premi, preleva dei Costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.

I Costi gravanti sui Premi e quelli prelevati dal Fondo a Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei Costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei Costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un' analoga operazione non gravata da Costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

*Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al Premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei Premi delle coperture complementari e/o accessorie. Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di Durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.*

#### Gestione Separata "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita"

##### Ipotesi adottate

Premio unico versato: 15.000,00 Euro

Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%

Durata del contratto: 7 anni

L'indicatore non risulta funzione del sesso

Età dell'Assicurato: 45 anni

Anno	CPMA
5	1,67%
7	1,59%

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

*La Gestione Separata “Obiettivo Crescita” è stata istituita in data 12/11/2015. Alla data di redazione della presente Scheda Sintetica non è possibile rappresentare il tasso di rendimento realizzato da tale Gestione nonché il tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati nel corso degli ultimi cinque periodi di osservazione.*

## 6. Diritto di ripensamento

*Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione D della Nota Informativa.*

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

*Il Rappresentante Legale  
Cesare Caldarelli*





La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. Informazioni generali

- a) Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Gruppo Vittoria Assicurazioni;
- b) Sede e Direzione - Rami Vita: Italia, 20149 Milano, Via Ignazio Gardella n. 2;
- c) Telefono +39 02 48 21 91  
Sito web: [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com)  
Posta elettronica: [info@vittoriaassicurazioni.it](mailto:info@vittoriaassicurazioni.it)  
Indirizzo PEC : [vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it](mailto:vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it)
- d) La Società è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 65 del R.D.L. 29/04/1923 n. 966 e del successivo D.M. del 26/11/1984. Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione sez. I n. 1.00014 – Capogruppo del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi n. 008.

TAR.  
204C

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Vittoria InvestiMeglio - Evolu7ione Coupon (identificata come tariffa 204C) ha una durata fissa pari a 7 anni.

Con la sottoscrizione del contratto si acquisisce il diritto alle seguenti prestazioni:

- alla scadenza del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, il pagamento del Capitale Assicurato ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente;
- ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, purché l'Assicurato sia in vita, la corresponsione a favore del Contraente di un provento annuo, variabile in base al rendimento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari indicati in Polizza, di un importo ottenuto sommando il Capitale Assicurato ed il provento annuo maturato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza fino al momento della richiesta di liquidazione.

La rivalutazione della prestazione determinata come indicato al successivo punto 4, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente consolidata.

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito dello 0,00%. La Società, comunque, garantisce almeno il consolidamento del Capitale Assicurato alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza precedente salvo eventuali Riscatti Parziali successivamente intervenuti.

Per gli aspetti di dettaglio si rimanda agli artt. 6, 7 e 8 delle Condizioni di Assicurazione.

### 3. Premi

Le prestazioni previste contrattualmente sono garantite a fronte del pagamento, in un'unica soluzione, del Premio.

Il Premio minimo per la sottoscrizione è di 10.050,00 euro mentre quello massimo ammonta a 1.000.000,00 di euro. Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato e dipende esclusivamente dall'ammontare del Capitale Assicurato.

Al Contraente è inoltre riconosciuto il diritto, trascorso un anno dalla Data di Decorrenza del contratto, di riscattare tutto o parte del Capitale Assicurato. Il Riscatto Totale determina l'estinzione del contratto.

Il versamento del Premio unico viene effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario incaricato presso il quale il contratto è stipulato mediante:

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

Le spese relative ai mezzi di pagamento prescelti gravano direttamente sul Contraente.

### 4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, purché l'Assicurato sia in vita, la Società provvede a liquidare al Contraente un provento annuo che viene determinato, al lordo delle imposte, in base al rendimento annuo del Fondo collegato al contratto.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione ed al Regolamento del Fondo che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

Le partecipazioni agli utili una volta dichiarate ed attribuite annualmente al Contraente sotto forma di provento annuo, restano definitivamente acquisite dal medesimo.

Ai fini di una maggiore comprensione delle modalità di riconoscimento del rendimento annuo nonché delle modalità di calcolo delle prestazioni assicurate, la Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento della Conclusione del contratto, il Progetto Esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, illustrato alla successiva sezione E, elaborato in forma personalizzata ossia in base al Premio che il Contraente intenda versare sul presente contratto.

## C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 5. Costi

#### 5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1 Costi gravanti sul Premio

Di seguito sono riportati i Costi applicati al Premio:

	<b>Caricamento Fisso</b>	<b>Caricamento percentuale gravante sul premio al netto del caricamento fisso</b>
Costi gravanti sul premio	50,00 Euro	2,00%

Dei sopra indicati Costi gravanti sul Premio viene riconosciuta in media agli intermediari una quota pari al 67,14%.

##### 5.1.2 Costi per riscatto

In caso di Riscatto Totale o Parziale richiesto nei primi anni di Durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità di seguito indicate:

<b>Data richiesta riscatto</b>	<b>Penalità di riscatto</b>
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito
Durante il 2° anno	2,00%
Durante il 3° anno	1,00%
Durante il 4° anno	0,50%
oltre	0,00%

In ogni caso, qualsiasi operazione di riscatto, in qualsiasi epoca essa avvenga, comporta l'applicazione di un costo fisso di 50,00 euro.

##### 5.1.3 Costi gravanti sui proventi annui

Su ciascun provento liquidato annualmente, a copertura dei Costi di liquidazione dello stesso, viene trattenuto l'importo fisso, ossia indipendente dall'ammontare del provento, di 3,00 euro.

#### 5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La Società riconosce al contratto il rendimento annuo conseguito dal Fondo "Vittoria Obiettivo Crescita" trattenendo un'aliquota, variabile in funzione del Capitale Assicurato come da seguente tabella:

<b>Capitale Assicurato</b>	<b>Aliquota trattenuta</b>
Minore o uguale 50.000,00 euro	1,40%
Maggiore 50.000,00 euro	1,20%

Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 3%, il valore trattenuto dalla Società sarà incrementato in misura pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento lordo realizzato ed il 3%.

Sul rendimento trattenuto dalla Società la quota parte riconosciuta in media agli intermediari è pari a 19,23%.

## 6. Sconti

**AVVERTENZA:** la Società, per il tramite dell'Intermediario, ha la facoltà di prevedere specifiche agevolazioni finanziarie che non potranno comunque eccedere i Costi applicati a carico del Contraente. Informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Società.

## 7. Regime fiscale

Di seguito viene illustrato il regime fiscale previsto per i Premi e per le prestazioni dalla normativa in vigore al momento della redazione della presente Nota Informativa.

### Trattamento Fiscale dei Premi

I Premi versati sul presente contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta. L'eventuale parte dei Premi riferiti a copertura del rischio morte è detraibile nei limiti previsti dalla normativa tempo per tempo vigente.

### Tassazione delle somme corrisposte

Le prestazioni liquidate dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato, provento annuo, riscatto o scadenza hanno un diverso trattamento fiscale a seconda che il Beneficiario sia o meno un soggetto che esercita attività di impresa.

Nel caso in cui il Beneficiario percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, la componente reddituale inclusa nel capitale liquidato per decesso dell'Assicurato, provento annuo, riscatto o scadenza, concorrerà al reddito d'impresa: la Società liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna ritenuta o imposta sostitutiva. Nel caso in cui il Beneficiario non percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, il capitale liquidato per decesso dell'Assicurato, provento annuo, riscatto o scadenza, nella parte eventualmente eccedente i premi versati non relativi alla componente demografica della Polizza, costituisce reddito di capitale (articolo 44 del TUIR) soggetto ad imposta sostitutiva secondo la Normativa pro tempore vigente: la Società procederà quindi alla liquidazione di quanto dovuto al netto di tale imposta. Nel caso di Riscatto Parziale l'imposta sostitutiva suddetta viene applicata avendo riguardo al rapporto esistente tra valore della Polizza oggetto di Riscatto Parziale e valore totale della Polizza.

### **Avvertenza Fatca**

I governi di Italia e USA hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione della normativa statunitense FATCA in forza del quale, a decorrere dal 1° luglio 2014, le compagnie di assicurazione sono tenute a identificare ed a segnalare all'autorità fiscale americana, per il tramite dell'Agenzie delle Entrate, i Contraenti aventi cittadinanza statunitense o residenza fiscale negli Stati Uniti. La Società è pertanto obbligata ad acquisire specifiche informazioni dal Contraente attraverso la compilazione e la sottoscrizione del modello di autocertificazione allegato al contratto. Quanto dichiarato nell'autocertificazione è oggetto di adeguata verifica da parte della Società che si riserva il diritto di richiedere la compilazione di ulteriori autocertificazioni nel caso in cui riveli incongruenze e/o variazioni in merito alle circostanze ivi riportate.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 9. Risoluzione del contratto

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

- Scadenza contrattuale: a seguito di tale evento insorge l'obbligo della Società di corrispondere ai Beneficiari designati il Capitale Assicurato come indicato al precedente Punto 2);
- Recesso da parte del Contraente: nei limiti e nelle modalità illustrate al successivo Punto 12);
- Decesso dell'Assicurato: a seguito di tale evento insorge l'obbligo della Società di corrispondere ai Beneficiari designati il capitale calcolato come indicato al precedente Punto 2);
- Riscatto Totale: a seguito di richiesta scritta del Contraente la Società provvede a liquidare a quest'ultimo l'importo secondo quanto indicato al successivo Punto 10).

Si rinvia agli articoli 5, 7, 8 e 9 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

### 10. Riscatto e Riduzione

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza del contratto, al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente o parzialmente il contratto. La Riduzione non è prevista dal presente contratto.

Per gli aspetti di dettaglio e per le modalità di determinazione dei valori di Riscatto Parziale e Totale si rimanda all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione e al precedente punto 5.1.2 per i relativi Costi.

Il Contraente deve procedere alla sottoscrizione del contratto nella consapevolezza che esercitando il riscatto sussiste la possibilità che l'importo complessivamente percepito a seguito del riscatto, anche considerando i proventi annui eventualmente riscossi in precedenza, risulti inferiore al Premio versato.

A richiesta del Contraente, da inoltrare a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Assistenza Clienti  
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano - Numero Verde 800.01.66.11  
e-mail: [info@vittoriaassicurazioni.it](mailto:info@vittoriaassicurazioni.it)

la Società fornirà l'informazione relativa al valore di riscatto maturato a quel momento.

Per una maggiore comprensione dei meccanismi di calcolo degli importi liquidabili in caso di riscatto il Contraente può far riferimento al Progetto Esemplificativo delle prestazioni illustrato alla successiva Sezione E. Inoltre per una puntuale valutazione dei valori di riscatto

corrispondenti al contratto sottoscritto si rimanda al Progetto personalizzato di cui si fa cenno nella medesima sezione.

## 11. Revoca della Proposta

Finché il contratto non è concluso, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

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

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

## 12. Diritto di Recesso

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Direzione della Società con le medesime modalità indicate al precedente Punto 11).

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del Recesso la Società rimborsa al Contraente, il Premio da questi eventualmente corrisposto.

## 13. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Il pagamento da parte della Società del valore di riscatto e del capitale in caso di decesso, avviene entro il termine massimo di trenta giorni dalla data di presentazione di tutti i documenti necessari, elencati per i vari casi all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.

Si rinvia ai moduli allegati al presente Fascicolo Informativo, "Richiesta di Riscatto", "Denuncia di Sinistro per decesso", "Richiesta di liquidazione del capitale a scadenza" recanti l'elenco della documentazione da consegnare in relazione alle suddette ipotesi di liquidazione.

## 14. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

## 15. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e tutte le comunicazioni ad esso relative vengono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

## 16. Informativa Reclami

Eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto alla Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Via Ignazio Gardella, n. 2 - 20149 Milano (fax 02/40.93.84.13 – email [servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it](mailto:servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it)).

Il Servizio Reclami, quale funzione aziendale incaricata, provvederà a fornire riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni.

Per individuare correttamente la posizione e dar seguito ad una pronta trattazione della pratica al fine di fornire una risposta chiara e completa, è necessario indicare:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- numero di polizza e/o numero di sinistro e data dell'evento (in assenza sarà utile indicare il C.F.);
- sintetica ed esaustiva esposizione dei fatti e delle ragioni della lamentela;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS - Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma; per ulteriori informazioni è possibile consultare l'apposita sezione dedicata ai reclami del sito internet dell'Impresa [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com).

Nella medesima sezione è presente il modello da poter utilizzare per la presentazione del reclamo ad IVASS.

E' inoltre possibile usufruire delle seguenti modalità alternative per la soluzione delle controversie.

- Negoziazione assistita. E' una modalità alternativa di soluzione delle controversie regolata dalla Legge 10 novembre 2014 n. 162, in vigore dal 9 febbraio 2015.
- Mediazione Obbligatoria. E' un istituto che si avvale dell'intervento di un terzo imparziale (mediatore) e finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa, come previsto dal Decreto Legislativo del 4 marzo 2010 n.28.

Tramite il sito internet della scrivente impresa ([www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com)) è possibile acquisire in forma più dettagliata le informazioni riguardanti le modalità di attivazione delle suddette procedure.

Possono inoltre essere presentati direttamente all'IVASS, in quanto di competenza esclusiva, i reclami concernenti: l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Decreto Legislativo 7 Settembre 2005, n. 209 - Codice delle Assicurazioni - e delle relative norme di attuazione, nonché delle norme sulla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore, da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi; le liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari per le quali il reclamante chiede l'attivazione della procedura FIN-NET.

Resta in ogni caso salva la facoltà del Cliente di adire l'Autorità Giudiziaria.

### “Avvertenza”

Per eventuali richieste di informazioni in merito al rapporto assicurativo, diverse dai reclami, è possibile:

- contattare il numero verde 800.016611
- accedere all'apposita sezione dedicata nel sito internet dell'Impresa e compilare il FORM su <http://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/forminformazioni.aspx>.

Per eventuali aggiornamenti delle informazioni, non di carattere normativo, si rimanda alla consultazione del sito [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com).

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

## 17. Informativa in corso di contratto e Area Riservata

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

Annualmente, entro sessanta giorni da ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, la Società trasmetterà al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione del premio versato, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

La Società fornisce riscontro per iscritto ad ogni richiesta di informazione presentata dal Contraente o dagli aventi diritto in merito all'evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa entro venti giorni dalla ricezione della richiesta scritta.

A richiesta del Contraente, da inoltrare a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Assistenza Clienti  
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano - Numero Verde 800.01.66.11  
e-mail: [info@vittoriaassicurazioni.it](mailto:info@vittoriaassicurazioni.it)

la Società fornirà l'informazione relativa al valore di riscatto maturato a quel momento.

### 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) è 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 è attivo il numero verde 800 01.66.11.

## 18. Conflitto di interessi

Alla data di redazione della presente documentazione la Società ha in essere accordi in base ai quali percepisce da terzi commissioni in relazione a quote di OICR o altre attività iscritte negli OICR. In ogni caso la Società si impegna a:

- sottoscrivere gli accordi perseguendo il miglior risultato per l'Investitore-Contraente;
- riconoscere all'OICR le commissioni e più in generale le utilità percepite in modo tale che queste concorrano alla determinazione dei rendimenti annui dello stesso;
- indicare le utilità ricevute e retrocesse agli Investitori- Contraenti.

La Società può effettuare operazioni in cui ha, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento degli Investitori-Contraenti, avuto anche riguardo agli oneri connessi alle operazioni da eseguire. La Società assicura che l'investimento finanziario non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettanti.

La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo. In particolare, il Comitato Finanza, istituito all'interno del Consiglio di Amministrazione, effettua un monitoraggio continuativo della presenza di situazioni di conflitto di interessi. Inoltre, a tutela degli investitori-contraenti e degli azionisti, la Società ha



elaborato una specifica procedura per regolare le operazioni con parti correlate.

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

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

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, sesso ed età dell'Assicurato.

Gli sviluppi delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto riportati nel progetto sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il Tasso di rendimento Minimo Garantito contrattualmente;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilita dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 2,00%.

I valori sviluppati in base al Tasso Minimo Garantito - sezione a) del progetto - rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

### SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

#### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Durata: 7 anni
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico versato: 15.000,00 Euro

Anno	Provento Annuo Lordo	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di Riscatto lordo a fine anno
1	0,00	14.651,00	14.651,00	14.307,98
2	0,00	14.651,00	14.651,00	14.454,49
3	0,00	14.651,00	14.651,00	14.527,75
4	0,00	14.651,00	14.651,00	14.601,00
5	0,00	14.651,00	14.651,00	14.601,00
6	0,00	14.651,00	14.651,00	14.601,00
7	0,00	14.651,00	-	-

*L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.*

Come si evince dalla tabella, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, il valore di riscatto e il capitale a scadenza risultano inferiori al premio versato.

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Prelievo sul rendimento finanziario (sottratto dal tasso di rendimento finanziario): 1,40%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,60%
- Et  dell'Assicurato: qualunque
- Durata : 7 anni
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico versato: 15.000,00 Euro

Anni trascorsi	Provento Annuo Lordo	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di Riscatto lordo a fine anno
1	84,91	14.738,91	14.738,91	14.394,13
2	84,91	14.738,91	14.738,91	14.541,52
3	84,91	14.738,91	14.738,91	14.615,22
4	84,91	14.738,91	14.738,91	14.688,91
5	84,91	14.738,91	14.738,91	14.688,91
6	84,91	14.738,91	14.738,91	14.688,91
7	84,91	14.738,91	-	-

Le prestazioni indicate nelle tabelle sono al lordo degli oneri fiscali e i proventi annui sono al netto del costo di cui al punto 5.1.3 della Sezione C, pari a 3,00 euro.

*Vittoria Assicurazioni S.p.A.   responsabile della veridicit  e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.*

Il Rappresentante Legale  
Cesare Caldarelli



## Art. 1 - Prestazioni

Vittoria InvestiMeglio - Evolu7ione Coupon è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con partecipazione agli utili e distribuzione di proventi annui. Il contratto prevede, in caso di vita dell'Assicurato, ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza e fino alla scadenza contrattuale, la corresponsione di proventi annui determinati in funzione del rendimento realizzato dal Fondo. E' inoltre previsto il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale, in caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale e prima di tale scadenza in caso di decesso dell'Assicurato.

Ai successivi Art. 7 e Art. 8 vengono dettagliate le prestazioni assicurative e le relative condizioni previste in caso di decesso e di vita dell'Assicurato.

## Art. 2 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto

Per la sottoscrizione non sussiste alcuna limitazione relativa allo stato di salute, alla professione e alle eventuali attività sportive dell'Assicurato. **Il contratto è stipulabile purché l'Assicurato abbia alla Data di Decorrenza un'età non inferiore a 18 anni né superiore a 80 anni.**

**La durata del contratto è fissa e pari a 7 anni.**

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'accettazione della Proposta da parte della Società o, in luogo di tale accettazione, abbia ricevuto l'originale di Polizza sottoscritto dalla medesima. Il contratto si intende perfezionato quando il Contraente abbia provveduto a corrispondere il Premio pattuito e la Società abbia emesso e consegnato la relativa Polizza. La copertura assicurativa, previo pagamento del Premio, viene attivata a partire dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza.

## Art. 3 - Facoltà di Revoca della Proposta

**Finché il contratto non è concluso**, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della Revoca, la Società rimborsa al Contraente il Premio da questi eventualmente corrisposto.

## Art. 4 - Pagamento del Premio

Il contratto a fronte delle prestazioni di cui all'Art. 1, prevede il pagamento di un Premio unico, da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione alla data di Conclusione del contratto.

Il Premio minimo di perfezionamento è di 10.050,00 euro mentre quello massimo ammonta a 1.000.000,00 di euro. Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato e dipende esclusivamente dall'ammontare del Capitale Assicurato.

Sul Premio pagato la Società applica i seguenti caricamenti:

	<b>Caricamento Fisso</b>	<b>Caricamento percentuale gravante sul premio al netto del caricamento fisso</b>
Costi gravanti sul premio	50,00 Euro	2,00%

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

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

**Le spese relative ai mezzi di pagamento prescelti gravano direttamente sul Contraente.**

### **Art. 5 - Diritto di Recesso dal contratto**

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata al seguente indirizzo:

**Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano** contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza, nome e cognome del Contraente.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici, il Premio da questi eventualmente corrisposto.

### **Art. 6 - Rendimento attribuito al contratto – Clausola di Rivalutazione**

La Società riconoscerà, ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, un provento annuo. A tal fine la Società gestirà in osservanza del Regolamento del Fondo "Vittoria Obiettivo Crescita" attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche. Tale provento verrà riconosciuto secondo le seguenti modalità:

#### **a) Rendimento ottenuto dal Fondo**

La Società dichiara mensilmente entro il giorno 1 del mese che precede la Ricorrenza Anniversaria di Polizza, il rendimento di cui alla lettera c) del Regolamento del Fondo che fa riferimento ai 12 mesi che precedono il terzo mese antecedente tale Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

#### **b) Rendimento attribuito al contratto**

Al contratto, ai fini della liquidazione dei proventi annui, viene attribuito un rendimento pari al rendimento ottenuto dal Fondo di cui alla precedente lettera a) diminuito di un trattenuto in punti percentuali, come indicato nella seguente tabella:

<b>Capitale Assicurato</b>	<b>Aliquota trattenuta</b>
Minore o uguale 50.000,00 euro	1,40%
Maggiore 50.000,00 euro	1.20%

Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 3%, il valore trattenuto dalla Società sarà incrementato in misura pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento lordo realizzato ed il 3%.

### c) Rendimento garantito

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito dello 0,00%.

## Art. 7 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale, la Società si impegna al pagamento ai Beneficiari indicati in Polizza, dell'importo ottenuto sommando:

- il Capitale Assicurato alla data di richiesta di liquidazione;
- il rateo di provento annuo determinato secondo quanto specificato alla lettera b) del successivo Art. 8.1.

## Art. 8 - Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

### 8.1 Distribuzione annuale dei proventi

Ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, **sempre che l'Assicurato sia in vita**, la Società procede al pagamento a favore del Contraente, di un provento annuo di importo variabile determinato in base al rendimento attribuito al contratto come definito al precedente Art. 6. In ragione di questo meccanismo il Capitale Assicurato viene mantenuto inalterato e, fatto salvo quanto riportato alla lettera c) del presente articolo, viene utilizzato come base di riferimento per la determinazione del provento dell'anno successivo. **Verranno pertanto riconosciuti 7 proventi annui in occasione di ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza.**

#### a) Liquidazione dei proventi annui

L'importo del provento annuo da liquidare, al lordo delle imposte, viene determinato ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza moltiplicando il Capitale Assicurato per il rendimento attribuito al contratto relativo al mese in cui cade la Ricorrenza Anniversaria di Polizza. Dall'importo così ottenuto la Società trattiene, a copertura dei Costi di liquidazione, la cifra di 3,00 euro.

#### b) Rateo del provento annuo

Nel computo delle somme da liquidare a seguito di Riscatto Totale o a seguito di decesso dell'Assicurato viene preso in considerazione il rateo di provento annuo maturato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza fino alla data di richiesta di liquidazione. Il rateo di provento annuo viene calcolato pro-rata temporis in base al rendimento attribuito relativo al mese in cui è stata richiesta la liquidazione. Il procedimento pro-rata temporis viene applicato nella convenzione dell'Anno commerciale, dividendo per 360 il numero di giorni che alla data di richiesta di liquidazione risultano essere trascorsi dall'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

#### c) Capitale medio di riferimento

Il capitale medio di riferimento viene utilizzato per il calcolo del provento annuo (o del rateo di provento annuo) nei casi in cui successivamente all'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza trascorsa sia stato effettuato un Riscatto Parziale. In tali casi il provento annuo (o il rateo di provento annuo) viene calcolato secondo le modalità indicate al presente Art. 8.1 lett. a) e b), utilizzando però, in luogo del Capitale Assicurato, il capitale medio di riferimento determinato in modo tale da considerare data e ammontare del Riscatto Parziale. Il capitale medio di riferimento viene individuato dalla media ponderata degli importi di Capitale Assicurato quali risultano rispettivamente prima e dopo il Riscatto Parziale. Nel calcolo di detta media ponderata, come peso relativo al Capitale Assicurato fino al momento del Riscatto Parziale, viene considerato il numero di giorni trascorsi tra l'ultima Ricorrenza

Anniversaria di Polizza e la data di liquidazione del Riscatto Parziale; come peso del Capitale Assicurato residuo, dopo tale operazione, viene considerato il numero di giorni trascorsi tra la data di liquidazione del Riscatto Parziale e la data di calcolo. In tale calcolo i giorni trascorsi tra due date vengono conteggiati nella convenzione dell'Anno commerciale.

## 8.2 Capitale alla scadenza contrattuale

Alla scadenza contrattuale, **decorse pertanto 7 annualità intere dalla Data di Decorrenza, purchè l'Assicurato sia in vita**, la Società si impegna al pagamento del Capitale Assicurato ai Beneficiari indicati in Polizza. Il Capitale Assicurato è pari alla prestazione iniziale come indicata in Polizza diminuita dei capitali eventualmente disinvestiti con precedenti Riscatti Parziali.

### Art. 9 – Riscatto

Su richiesta del Contraente, la Polizza è riscattabile sia totalmente che parzialmente dopo che sia **trascorso un anno** dalla Data di Decorrenza.

#### a) Riscatto Totale

L'importo liquidabile in caso di riscatto, al lordo delle imposte, è pari al Capitale Assicurato alla data della richiesta di riscatto incrementato del provento annuo maturato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza fino alla data di richiesta di riscatto. Il valore liquidabile al lordo delle imposte è costituito dalla somma dei seguenti due importi:

- Il Capitale Assicurato alla data di richiesta di riscatto;
- il rateo di provento annuo determinato secondo quanto dettagliato al precedente Art. 8.1.

**Qualora il Riscatto Totale venga richiesto nei primi anni di Durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità di seguito indicate:**

Data richiesta riscatto	Penalità di riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito
Durante il 2° anno	2,00%
Durante il 3° anno	1,00%
Durante il 4° anno	0,50%
oltre	0,00%

**In ogni caso, qualsiasi operazione di riscatto, in qualsiasi epoca essa avvenga, comporta l'applicazione di un costo fisso di 50,00 euro.**

#### b) Riscatto Parziale

Il contratto può essere riscattato anche parzialmente purché l'importo di capitale richiesto e l'importo di capitale residuo non siano inferiori, in entrambi i casi, a 5.000,00 euro.

**Non è possibile richiedere più di un Riscatto Parziale nel corso di una stessa annualità assicurativa: il Riscatto Parziale è pertanto consentito solo una volta nel corso dei dodici mesi che intercorrono tra due Ricorrenze Anniversarie di Polizza consecutive. Il Riscatto Parziale comporta la riduzione del Capitale Assicurato per**

l'ammontare del capitale richiesto e la conseguente riduzione di tutte le prestazioni contrattuali. Con il pagamento del Riscatto Parziale non viene liquidato alcun provento: questo verrà determinato e liquidato alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza successiva, tenendo conto dell'importo e della data del Riscatto Parziale. In occasione del primo pagamento di una prestazione, immediatamente successivo ad un Riscatto Parziale, il provento annuo dovuto (o il rateo di provento annuo) verrà determinato in base al capitale medio di riferimento definito alla lettera c) del precedente Art. 8.1.

In caso di Riscatto Parziale si applicano i medesimi costi, compreso il costo fisso di 50,00 euro, previsti per il Riscatto Totale come evidenziati al precedente punto a).

### Art. 10 - Prestiti

Il presente Contratto non consente la concessione di prestiti.

### Art. 11 - Cessione, Pegno e Vincolo

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

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

Resta inteso che le operazioni di Pegno e Vincolo non riguardano i proventi finanziari annui i quali saranno comunque corrisposti al Contraente.

### Art. 12 - Beneficiari

Il Contraente designa, al momento della sottoscrizione del contratto, il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione per iscritto (artt. 1920 e 1921 C.C.). La dichiarazione di revoca o modifica del Beneficiario deve essere fatta a mezzo raccomandata o disposta per testamento, purché la designazione testamentaria faccia riferimento in maniera espressa alla Polizza.

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

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

In tali casi, le operazioni di riscatto, Pegno o Vincolo di Polizza, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

### Art. 13 - Pagamenti della Società

Tutti i pagamenti della Società avvengono a seguito di espressa richiesta scritta da parte degli aventi diritto. Alle richieste di liquidazione devono essere allegati i documenti di seguito indicati.

### **Riscatto anticipato**

- a) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Contraente;
- b) scheda di adeguata verifica della clientela del Contraente;
- c) autocertificazione del Contraente ai fini della normativa statunitense Fatca e Common Reporting Service;
- d) codice iban del Contraente;
- e) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

### **Scadenza contrattuale**

- a) qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;
- b) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- c) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
- d) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa statunitense Fatca e Common Reporting Service;
- e) codice iban di ogni avente diritto;
- f) decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
- g) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

### **Decesso dell'Assicurato**

- a) certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
- b) solo nel caso in cui Contraente ed Assicurato siano la stessa persona, atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari;
- c) nel caso in cui esista un testamento è necessario fornirne una copia autentica dello stesso (il codice civile - art. 1920, comma 2 - consente di poter variare la designazione del beneficiario anche attraverso il testamento);
- d) qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;
- e) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- f) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
- g) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa statunitense Fatca e Common Reporting Service;
- h) codice iban di ogni avente diritto;
- i) decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
- j) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti dalla Società qualora quelli precedentemente indicati non risultassero sufficienti ad individuare con esattezza gli aventi diritto. La richiesta di liquidazione può essere consegnata all'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto o essere inviata direttamente alla Società tramite raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

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

La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione indicata nel presente articolo. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio di interesse legale. Il pagamento viene effettuato direttamente mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato da ogni avente diritto. Eventuali modalità alternative potranno essere di volta in volta concordate con gli stessi.

Per facilitare la trattazione del sinistro e garantire un processo di liquidazione ordinato, tempestivo ed efficiente, la Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire un pratico modulo di richiesta allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione e tutta la



professionalità ed il supporto dell'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto (è possibile che l'avente diritto possa dimenticare di fornire informazioni e documenti necessari ai fini della liquidazione della prestazione).

#### Avvertenza

Le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.

### **Art. 14 - Prescrizione**

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.

### **Art. 15 - Foro Competente**

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

### **Art. 16 - Normativa statunitense FATCA**

Il Contraente, in fase di assunzione, è tenuto a compilare e sottoscrivere il modello di autocertificazione FATCA Persone Fisiche/Persone Giuridiche allegato al contratto.

Nel corso di tutta la durata del contratto, il Contraente è tenuto a:

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Direzione 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 qualora la Società ritenga che siano intervenute variazioni (es. nuovi indizi di americanità) e/o 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 il Contraente come "US Person", o soggetto con residenza fiscale negli USA e di procedere alle relative comunicazioni.

Il Contraente è tenuto a manlevare e tenere 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.

## **Art. 17 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni rese dal Contraente o dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete per il consenso alla stipula del contratto da parte della Società.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato può comportare la rettifica del capitale assicurato in base all'età reale.

Il Contraente è tenuto a fornire alla Società tutte le informazioni/documenti necessari al fine dell'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa antiriciclaggio. Il rifiuto di fornire le informazioni/documenti richiesti e l'impossibilità ad adempiere all'obbligo di adeguata verifica comporta per la Società l'obbligo di non instaurare il rapporto continuativo o di non eseguire l'operazione richiesta, ovvero di porre fine al rapporto continuativo già in essere e l'applicazione delle misure previste dall'art.23 (obbligo di astensione) del D.Lgs. 231 del 2007 e s.m.i.

## **Art. 18 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata**

Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Interna Separata è soggetta a specifici limiti deliberati dall' Organo Amministrativo della Società in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate mediante contratti stipulati a partire dal 1° gennaio 2012 da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. In caso di superamento dei predetti limiti le condizioni applicabili verranno regolate con apposita appendice di contratto.

# Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita

- a) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Vittoria Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "FONDO VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA".

La gestione del FONDO VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA è conforme al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 (di seguito il "Regolamento n. 38") e si atterrà a eventuali successive disposizioni.

- b) Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA è denominato in Euro.

- c) Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno. All'interno del periodo di osservazione, viene inoltre determinato un tasso medio di rendimento al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi; tale rendimento viene eventualmente riconosciuto ove previsto dalle condizioni di polizza.

- d) Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA ha per obiettivo la rivalutazione dei capitali investiti, garantendo nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione. A tal fine persegue una strategia di investimento prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari e strumenti di liquidità denominati in Euro, anche tramite l'acquisto di quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR). Il Fondo può inoltre investire in quote o azioni di società immobiliari, in altri titoli di capitale e in generale in tutte le attività ammesse dalla normativa di settore, a condizione che gli investimenti in titoli obbligazionari e in strumenti di liquidità denominati in Euro, effettuati direttamente o tramite l'acquisto di quote di OICR, rappresentino almeno il 55% del portafoglio.

Tale limite potrà essere temporaneamente derogato in particolari momenti di vita del Fondo, ad esempio nel caso di termine prossimo della gestione del Fondo.

La gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da soggetti appartenenti al Gruppo Vittoria Assicurazioni o collegati allo stesso elencati nell'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n.25. Tali investimenti non potranno superare il 30% del portafoglio.

Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

- e) Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA non è dedicato a un particolare segmento di clientela o tipo di polizze.

- f) Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

- g) La Società si riserva di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure, se ciò non è sfavorevole agli assicurati, a fronte di mutati criteri gestionali. Inoltre, la Società si riserva di apportare al presente Regolamento, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti dell'attuale legislazione fiscale.

- h) Sul FONDO VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

- i) Il rendimento del FONDO VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
- j) Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione di cui alla lettera c) del presente Regolamento, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata di cui all'articolo 12 del Regolamento n. 38. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata. I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata di cui all'articolo 13 del Regolamento n. 38 è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.
- k) Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA è annualmente sottoposto alla verifica da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
- l) Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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

## **Anno commerciale**

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

## **Appendice**

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

## **Assicurato**

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

## **Beneficiari**

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

## **Capitale Assicurato**

È il capitale, come da prestazione iniziale indicata in Polizza determinata in funzione del Premio riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

## **Cessione**

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

## **Conclusione del contratto**

E' l'atto che esprime l'accettazione da parte della Società della Proposta di contratto sottoscritta dal Contraente. L'accettazione può avvenire mediante espressa comunicazione scritta da parte della Società o con la consegna dell'originale di Polizza sottoscritta dalla medesima.

## **Condizioni di Assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

## **Conflitto di interesse**

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

## **Contraente**

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

## **Costi**

Oneri a carico del Contraente gravanti sui Premi, sull'importo liquidabile in caso di riscatto o,

laddove previsto dal contratto, sulle prestazioni assicurative dovute dalla Società.

### **Data di Decorrenza**

È la data a partire dalla quale, sempre che il Premio sia stato regolarmente corrisposto, il contratto è efficace.

### **Durata**

È l'arco di tempo che intercorre la Data di Decorrenza e quella di scadenza del contratto, in questo caso 7 anni, periodo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative.

### **Fascicolo Informativo**

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

- Informativa sulla privacy;
- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento del Fondo;
- Glossario;
- Moduli amministrativi;
- Fac-simile contratto.

### **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)**

Normativa statunitense finalizzata a combattere l'evasione fiscale da parte dei contribuenti statunitensi che abbiano investimenti all'estero. I governi di Italia e USA hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa in forza del quale a decorrere dal 1° luglio 2014, le istituzioni finanziarie, fra le quali le compagnie di assicurazione sono tenute a identificare ed a segnalare all'autorità fiscale statunitense, per il tramite dell'Agenzia delle Entrate, i Contraenti aventi cittadinanza o residenza fiscale negli Stati Uniti.

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

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

### **IVASS**

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

### **Nota Informativa**

E' il documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle sue caratteristiche finanziarie ed assicurative.

### **Pegno**

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

### **Polizza**

È il documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal simplo di

Polizza appositamente predisposto dalla Società o, in suo difetto, dalla Proposta di Polizza corredata dalla comunicazione della Società di accettazione della stessa.

**Premio**

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

**Prestito**

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

**Progetto Esemplificativo**

È l'ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di Riduzione e Riscatto Totale, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnata al potenziale Contraente.

**Proposta**

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

**Recesso**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Regolamento del Fondo**

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

**Regolamento Isvap 38/2011**

Concerne la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate, ivi compresa l'individuazione dei limiti degli importi che possono essere movimentati sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla gestione, nonché, in caso di superamento di tali limiti, idonei presidi da adottare. Il fine è la maggior tutela possibile della generalità dei Contraenti.

**Rendimento trattenuto**

Parte del rendimento lordo del Fondo che la Società trattiene.

**Revoca della Proposta**

È la possibilità del Contraente di annullare la Proposta fino al momento della Conclusione del contratto.

**Ricorrenza Anniversaria**

È l'anniversario della Data di Decorrenza del contratto.

**Riduzione**

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

**Riscatto Parziale**

È la facoltà del Contraente di richiedere anticipatamente parte del capitale maturato e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

### **Riscatto Totale**

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

### **Riserva Matematica**

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

### **Risoluzione del contratto**

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

### **Scheda Sintetica**

E' il documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della Conclusione del contratto di assicurazione con partecipazione agli utili descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica al fine di descrivere le tipologie di prestazione assicurate, le garanzie di rendimento, i Costi ed i dati storici di rendimento delle Gestioni Separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

### **Società o Impresa**

È l'impresa autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa. Nel presente contratto il termine Società ed Impresa vengono utilizzati per indicare Vittoria Assicurazioni S.p.A.

### **Tasso Minimo Garantito**

È il tasso di interesse annuo minimo che la Società si impegna a riconoscere nel calcolo delle prestazioni contrattuali fissato per questo contratto allo 0,00%.

### **Vincolo**

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



# RICHIESTA DI VARIAZIONE CONTRATTUALE

**Rami Vita-Ufficio Gestione  
Via I.Gardella 2- 20149 Milano**

POLIZZA N. \_\_\_\_\_

AGENZIA/CANALE \_\_\_\_\_

CODICE AGENZIA/CANALE \_\_\_\_\_

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

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

**in qualità di Contraente** della polizza vita sopra indicata, in base alle Condizioni di Assicurazione, chiede di dare corso alle seguenti variazioni contrattuali:

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

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

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

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

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

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

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

**D Modifica delle coordinate bancarie del Contraente per l'accredito dei proventi liquidati annualmente:**

 IBAN \_\_\_\_\_ BANCA/AGENZIA/FILIALE \_\_\_\_\_

Codice fiscale intestatario c/c : \_\_\_\_\_

paese	check	cin	abi					cab					c/c																				
IBAN																																	

**Data**, \_\_\_\_\_ **Contraente** \_\_\_\_\_

Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

**SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA/CANALE PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA.**  
DDDD

Generalità e Firma dell'incaricato \_\_\_\_\_ Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale \_\_\_\_\_

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

**DENUNCIA DI SINISTRO PER DECESSO**

**Rami Vita - Ufficio Liquidazioni  
anticipata via mail  
rlv@vittoriaassicurazioni.it**

POLIZZA N. \_\_\_\_\_

AGENZIA/CANALE \_\_\_\_\_

CODICE AGENZIA/CANALE \_\_\_\_\_

ASSICURATO- Cognome e Nome \_\_\_\_\_

DATA DEL SINISTRO \_\_\_\_\_

**I sottoscritti Beneficiari**, in base a quanto indicato nel Fascicolo Informativo, chiedono la liquidazione della prestazione assicurata in seguito al decesso dell'Assicurato e a tal fine allegano i documenti richiesti nello specifico articolo delle Condizioni di Assicurazione. (Nel caso in cui il numero dei beneficiari sia superiore rispetto a quelli predisposti nel presente modulo si prega di compilare più copie dello stesso)

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

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

RESIDENZA - Indirizzo \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

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

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

RESIDENZA - Indirizzo \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Si chiede inoltre che il pagamento del capitale assicurato sia eseguito con la modalità qui di seguito selezionata:

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

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

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

CODICE FISCALE INTESTATARIO C/C :

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

paese	check	cin	abi			cab		c/c																		
IBAN																										

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

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

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

**SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA/CANALE PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA. ULTIMO PREMIO PAGATO**

Generalità e Firma dell'incaricato \_\_\_\_\_ Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale \_\_\_\_\_ Data di scadenza e Data di pagamento \_\_\_\_\_

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



**Vittoria**  
Assicurazioni

Vittoria Assicurazioni S.p.A. | Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato  
Partita IVA, Codice Fiscale e Reg. 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 | Capo-  
gruppo del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi n. 008

## RICHIESTA DI RISCATTO

**Rami Vita - Ufficio Liquidazioni  
anticipata via mail  
rlv@vittoriaassicurazioni.it**

POLIZZA N. \_\_\_\_\_

AGENZIA/CANALE \_\_\_\_\_

CODICE AGENZIA/CANALE \_\_\_\_\_

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

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

RESIDENZA - Indirizzo \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_

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

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

Recapito telefonico: abitazione/cellulare \_\_\_\_\_

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

- A Il riscatto totale della polizza**, allegando i documenti di seguito evidenziati.
- B Il riscatto parziale della polizza per l'importo richiesto di € \_\_\_\_\_,00**, solo se previsto dalle Condizioni di Assicurazione e con le modalità nelle stesse contemplate.

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

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

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

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

CODICE FISCALE INTESTATARIO C/C :

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

paese	check	cin	abi	cab		c/c														
IBAN																				

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

Si allegano i documenti di seguito evidenziati:

- A) originale di polizza:
- B) copia di un documento di riconoscimento valido del Contraente:
- C) atto di assenso alla liquidazione del vincolatario/creditore:

SI
SI
SI

NO
NO
NO

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

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

**Contraente** \_\_\_\_\_

Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

**SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA/CANALE PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA.**

**ULTIMO PREMIO PAGATO**

Generalità e Firma dell'incaricato \_\_\_\_\_

Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale \_\_\_\_\_

Data di scadenza e Data di pagamento \_\_\_\_\_

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

**Mod.Risc. 08/14**





**PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°**

Prodotto	<b>Vittoria InvestiMeglio - Evolu7ione Coupon</b>	Tariffa	<b>204C</b>
Agenzia			
Canale Distribuzione			

**ASSICURATO**

Cognome Nome		Codice Fiscale	
Età Anni		Sesso	
Luogo Di Nascita		Data Di Nascita	
Professione			

**DATI DEL PREVENTIVO**

Decorrenza		Durata Anni	<b>7</b>	Numero Premi	<b>1</b>	Frazionamento	<b>Unico</b>
------------	--	-------------	----------	--------------	----------	---------------	--------------

**COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI**

Prestazione Iniziale	Premio Netto	Costo Caso Morte	Capitale Morte			
<b>€ 14.651,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 14.651,00</b>			
Composizione Rata Premio	Assicurazione Base	Assicurazioni Complementari	Sovrappremi	Int. Fraz.	Diritti	Totale
Rata Perfezionamento	<b>€ 15.000,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>

**SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCOATTO IN BASE A:**

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO					B) IPOTESI DI RENDIMENTO ANNUO COSTANTE DEL 2,00% LORDO.				
Anno	Provento annuo lordo	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di riscatto lordo a fine anno	Anno	Provento annuo lordo	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di riscatto lordo a fine anno
1	0,00	14.651,00	14.651,00	14.307,98	1	84,91	14.738,91	14.738,91	14.394,13
2	0,00	14.651,00	14.651,00	14.454,49	2	84,91	14.738,91	14.738,91	14.541,52
3	0,00	14.651,00	14.651,00	14.527,75	3	84,91	14.738,91	14.738,91	14.615,22
4	0,00	14.651,00	14.651,00	14.601,00	4	84,91	14.738,91	14.738,91	14.688,91
5	0,00	14.651,00	14.651,00	14.601,00	5	84,91	14.738,91	14.738,91	14.688,91
6	0,00	14.651,00	14.651,00	14.601,00	6	84,91	14.738,91	14.738,91	14.688,91
7	0,00	14.651,00	-	-	7	84,91	14.738,91	-	-

**AVVERTENZE:**

**-L'OPERAZIONE DI RISCOATTO COMPORTA UNA PENALIZZAZIONE ECONOMICA.**

**-COME SI EVINCE DALLO SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI, IN BASE AL TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO, IL VALORE DI RISCOATTO E IL CAPITALE A SCADENZA RISULTANO INFERIORI AI PREMI VERSATI.**

I PROVENTI ANNUI LORDI INDICATI NELLA TABELLA SONO AL NETTO DEL COSTO DI LIQUIDAZIONE PARI A 3,00 EURO.

L'INCIDENZA COMPLESSIVA DEI COSTI GRAVANTI SUL PREMIO È DEL 2,33 %.

I VALORI SVILUPPATI IN BASE AL TASSO MINIMO GARANTITO RAPPRESENTANO LE PRESTAZIONI CERTE CHE LA SOCIETÀ È TENUTA A CORRISPONDERE IN BASE ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E NON TENGONO PERTANTO CONTO DI IPOTESI SU FUTURE PARTECIPAZIONI AI RISULTATI FINANZIARI.

I VALORI SVILUPPATI IN BASE ALL'IPOTESI DI RENDIMENTO STABILITA DALL'IVASS SONO MERAMENTE INDICATIVI E NON IMPEGNANO IN ALCUN MODO LA SOCIETÀ. NON VI È INFATTI ALCUNA CERTEZZA CHE LE IPOTESI ADOTTATE IN TALE SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI SI REALIZZERANNO EFFETTIVAMENTE. I RISULTATI FINANZIARI CONSEGUIBILI DALLA GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI POTREBBERO DISCOSTARSI DALLE IPOTESI DI RENDIMENTO APPLICATE.

TUTTE LE PRESTAZIONI SUINDICATE SONO AL LORDO DEGLI ONERI FISCALI.

**IL PRESENTE PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO È VALIDO SINO AL / /**

<b>POLIZZA N°</b>	( <b>PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°</b> )	
Prodotto	<b>Vittoria InvestiMeglio - Evolu7ione Coupon</b>	Tariffa <b>204C</b>
Agenzia		
Canale Distribuzione		

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

<b>ASSICURATO</b>			
Cognome Nome		Codice Fiscale	
Età Anni		Sesso	
Luogo Di Nascita		Data Di Nascita	
Professione			

<b>DATI ANTIRICICLAGGIO</b>			
Cod. Gruppo		Cod. Sottogruppo	
Documento Identificativo Valido		Numero Documento	
Rilasciato Da		Luogo	il

<b>DATI DELLA POLIZZA</b>			
Decorrenza	Durata Anni	7	Numero Premi
			1
			Frazionamento
			<b>Unico</b>

<b>COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI</b>						
Prestazione Iniziale	Premio Netto	Costo Caso Morte	Capitale Morte			
<b>€ 14.651,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 14.651,00</b>			
Composizione Rata Premio	Assicurazione Base	Assicurazioni Complementari	Sovrappremi	Int. Fraz.	Diritti	Totale
Rata Perfezionamento	<b>€ 15.000,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>

<b>BENEFICIARI</b>	
Beneficiario Vita	
Beneficiario Morte	
Beneficiario Cedole	

<b>LIQUIDAZIONE DELLE CEDOLE</b>	
Intestazione C/C	Cod. Fiscale
IBAN	

<b>TEST DI ADEGUATEZZA</b>	
Esito Del Test Di Adeguatezza	



**L'ASSICURATO DICHIARA:**

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

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

- DI AVER PRESO ATTO DELL'INFORMATIVA RESAAI 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.


**IL CONTRAENTE DICHIARA:**

- DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO MOD. PB 2141.0317 CONTENENTE LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, DI AVERNE PRESO VISIONE E DI ACCETTARLE COME PARTE INTEGRANTE DEL CONTRATTO.
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE UNA VOLTA STIPULATO IL CONTRATTO EGLI PUÒ RECEDERE DAL MEDESIMO ENTRO 30 GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE MEDIANTE COMUNICAZIONE A MEZZO RACCOMANDATA, PERCEPENDO IL RIMBORSO DEL PREMIO VERSATO AL NETTO DELLE SPESE DI EMISSIONE SOPRA INDICATE.
- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE IL PAGAMENTO DEL PREMIO DI PERFEZIONAMENTO PUÒ AVVENIRE ESCLUSIVAMENTE MEDIANTE:
  - A) MONETA ELETTRONICA
  - B) ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
  - C) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
  - D) ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
  - E) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DELL'AGENTE QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

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

\_\_\_\_\_  
FIRMA CONTRAENTE\_\_\_\_\_  
FIRMA ASSICURATO\_\_\_\_\_  
FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI**IL CONTRAENTE DICHIARA:**

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DEGLI ARTT. 1341 E 1342 DEL CODICE CIVILE DI APPROVARE ESPRESSAMENTE DI DETTE CONDIZIONI GLI ARTICOLI RELATIVI A: DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO, CESSIONE, PEGNO E VINCOLO, BENEFICIARI E NORMATIVA STATUNITENSE FATCA.

\_\_\_\_\_  
FIRMA CONTRAENTE  
\_\_\_\_\_  
VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

**IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE CON LA NOTA INFORMATIVA, LA SCHEDA SINTETICA E IL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO COME PREVISTO DALLE VIGENTI DISPOSIZIONI IVASS.**

POLIZZA EMESA IN

IL / /

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

IL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DEL CONTRATTO DICHIARA DI AVER RISCOSSO IL PREMIO TOTALE DI EURO 15.000,00

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

## SCHEDA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (Artt. 15 e ss. D. lgs. 231/2007 e s.m.i)

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D.LGS. N. 196/2003 (CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)** - Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i.] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste e l'impossibilità di completare l'adeguata verifica comporta per l'impresa l'obbligo di non instaurare il rapporto continuativo o di non eseguire l'operazione richiesta ovvero di porre fine al rapporto continuativo già in essere e l'applicazione delle misure previste dall'art. 23 (Obbligo di astensione) del D.Lgs 231/2007 e s.m.i..

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

I diritti di accesso previsti ai sensi degli artt. 7 e 8 del D.lgs.196/2003, possono essere esercitati per i trattamenti effettuati ai sensi del D.lgs. 231/2007 limitatamente all'aggiornamento, alla rettifica e all'integrazione dei dati.

La funzione aziendale cui rivolgersi è indicata nell'informativa privacy contenuta nel fascicolo informativo di polizza.

*Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007 e s.m.i., si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sul retro del presente modulo.*

<b>Codice Agenzia</b>	<b>Numero Polizza</b>
<b>Luogo</b>	<b>Data / /</b>

### CONTRAENTE: DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA FISICA

Cognome E Nome			
Codice Fiscale			
Luogo E Data Di Nascita			
Nazionalità			
Cittadinanza (1)			
Cittadinanza (2)			
Indirizzo Di Residenza		Nazione	
Comune	Prov.		C.A.P.
Domicilio (se Diverso Residenza)		Nazione	
Comune	Prov.		C.A.P.
Documento D'identità		Numero	
Rilasciato Il		Da	
Professione			
Codice Sottogruppo		Codice Gruppo	
Tipo Attività			
Tipo Attività Economica (T.A.E.)			
Persona Politicamente Esposta			

### TITOLARE EFFETTIVO NON IDENTIFICATO IN QUANTO

### BENEFICIARIO/I CASO MORTE NON INDIVIDUATO/I

Descrizione	
-------------	--

### PRODOTTO:

Codice E Descrizione		
Tipo Apertura	<b>Apertura di rapporto continuativo</b>	
Tipo Polizza		
Caratteristiche Polizza		
Scopo Prevalente Del Rapporto		
Operazione	<b>Versamento iniziale</b>	Importo €
Mezzi Di Pagamento		
Paese Di Provenienza O Destinazione Dei Fondi		
Origine Dei Fondi		
Fascia Di Reddito Annuo / Fatturato Annuo Del Contraente		
Polizza Collettiva Per Conto Altrui		
Polizza Da Adesione		



*Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione e si impegna a comunicare tempestivamente all'intermediario ogni eventuale variazione intervenuta.*

*Il sottoscritto afferma di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.*

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

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente/Esecutore

## AUTOCERTIFICAZIONE FATCA: PERSONE FISICHE

### DA COMPILARE 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 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  U.S. TIN

NO

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

ITALIA SI  NO

U.S.A.<sup>1</sup> SI  NO  U.S. TIN

Altro/i Stato/i estero/i SI  NO  Codice fiscale Altro/i Stato/i estero/i Stato \_\_\_\_\_

#### 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 SOCIETÀ SI RISERVA DI PROVVEDERE A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLA COMPETENTE AUTORITÀ FISCALE, IN OTTEMPERANZA ALLA LEGGE N. 96 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 SOCIETÀ 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, pe

**AUTOCERTIFICAZIONE FATCA: PERSONE GIURIDICHE**

DA COMPILARE 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 normativa FATCA. L'interessato si impegna, sottoscrivendo la presente autocertificazione, a informare prontamente la Compagnia nel caso in cui si verificano cambiamenti di circostanza in merito alle informazioni sotto riportate.

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale 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, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto/operazione.

**Codice Agenzia**  
**Luogo****Numero Polizza**  
**Data****1. DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE****DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA GIURIDICA**

Denominazione Sociale			
Partita Iva			
Luogo Di Costituzione		Data Di Costituzione	
Nazionalità			
Sede Legale		Nazione	
Comune		Prov.	C.A.P.
Forma Giuridica			
Codice Sottogruppo		Codice Gruppo	

**DATI ANAGRAFICI DEL DELEGATO/RAPPRESENTANTE LEGALE**

Cognome E Nome			
Codice Fiscale			
Luogo Di Nascita		Data Di Nascita	
Nazionalità			
Indirizzo Di Residenza		Nazione	
Comune		Prov.	C.A.P.
Documento D'identità		Numero	
Rilasciato Il		Da	

**DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER**Il Cliente Dichiara Di Essere Un Soggetto Esente Ai Fini Della Normativa FATCA  **Si**  **No****DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION**Il Cliente Dichiara Di Essere Una Istituzione Finanziaria Partecipante  **Si**  **No**

In Caso Di Risposta Affermativa Indicare Il GIIN Oppure Il Paese In Cui La Società Ha Sede Legale O Amministrativa \_\_\_\_\_

Il Cliente Si Auto - Certifica Come Un Soggetto "ritenuto Conforme" (c.d. Certified Deemed Compliant) Ai Sensi Della Normativa FATCA  **Si**  **No**Il Cliente Si Dichiara "Non Partecipante" Ai Sensi Della Normativa FATCA  **Si****DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY**Il Cliente Dichiara Che Svolge In Via Prevalente Attività Di Produzione Di Beni O Di Prestazione Di Servizi  **Si**  **No**Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Quotata Oppure Una Società Controllata Di Quotata  **Si**  **No**Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società In Start Up Oppure Una Società In Liquidazione  **Si**  **No**Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Governativa Oppure Una Società Pubblica  **Si**  **No**Il Cliente Dichiara Di Essere Organizzazione Internazionale  **Si**  **No**Il Cliente Dichiara Di Essere Una Banca Centrale O Da Essa Controllata  **Si**  **No**Il Cliente Dichiara Di Essere Una ONLUS  **Si**  **No**Il Cliente Dichiara Di Non Rientrare In Nessuna Delle Precedenti Categorie E Pertanto Di Essere Una Società Non Finanziaria Passiva  **Si****DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI SPECIFIED U.S. PERSON**Il Cliente Dichiara Di Essere Stato Costituito O Di Avere Sede Legale O Amministrativa Negli USA  **Si**  **No**

Solo Per I Clienti Che Hanno Dichiarato Di Essere Costituiti O Di Avere Sede Legale O Amministrativa Negli USA:

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Specified US Person  **Si**  **No**

TIN/EIN: \_\_\_\_\_

Luogo e Data

Firma del Delegato/Legale Rappresentante





Il presente Fascicolo Informativo è stato aggiornato in data 01/03/2017



**Vittoria**  
**Assicurazioni**

Capogruppo del Gruppo Vittoria Assicurazioni

**Vittoria Assicurazioni S.p.A.** | Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Partita IVA, Codice Fiscale e Reg. 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 | Capogruppo del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi n. 008

PB 2141.0317 - VITTORIA INVESTIMEGLIO EVOLUZIONE COUPON