



FASCICOLO INFORMATIVO

Assicurazione Vita con versamenti liberi - tar. 304R

Vittoria A Modo Mio per Confcommercio

Il presente Fascicolo Informativo contiene:

- 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

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

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 729.529.712 euro: il capitale sociale è 67.378.924 euro, mentre le riserve patrimoniali sono pari a 583.705.626 euro.

L'indice di solvibilità (Solvency II ratio) della Compagnia è 216,1%.

Esso rappresenta il rapporto tra l'ammontare degli elementi di capitale disponibili (Fondi propri ammissibili) e il requisito di capitale (Scr) calcolato secondo il nuovo regime Solvency II.

I dati di cui sopra sono relativi all'ultimo bilancio approvato e si riferiscono alla situazione patrimoniale al 31/12/2017.

Si rimanda al sito internet della Società www.vittoriaassicurazioni.com per l'aggiornamento annuale dei dati sopra riportati.

1.c) Denominazione del contratto

Vittoria a Modo Mio per Confcommercio.

1.d) Tipologia del contratto

Assicurazione a vita intera a premi ricorrenti (tramite piano di versamenti programmati) con possibilità di versamenti aggiuntivi.

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

1.e) Durata

La Durata coincide con la vita dell'Assicurato.

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

1.f) Pagamento dei Premi

Il pagamento dei premi viene programmato dal Contraente con frequenza annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile; l'importo di ciascun versamento deve essere tale che il totale annuo non risulti inferiore a 600,00 euro né superiore a 24.000,00 euro.

Al perfezionamento viene corrisposto un premio unico, almeno pari alla rata programmata, rispettando i limiti indicati nella seguente tabella:

Frequenza di versamento	Premio minimo di perfezionamento euro	Premio massimo di perfezionamento euro
Annuale	610,00	24.010,00
Semestrale	310,00	12.010,00
Quadrimestrale	210,00	8.010,00
Trimestrale	160,00	6.010,00
Mensile	60,00	2.010,00

Il Contraente può inoltre effettuare a sua discrezione versamenti aggiuntivi il cui totale, nella stessa annualità assicurativa, non può essere superiore a 10.000,00 euro. Il cumulo totale dei Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro.

La società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

2. Caratteristiche del contratto

Vittoria a Modo Mio è un contratto di assicurazione a vita intera con il quale, mediante la corresponsione di Premi (di perfezionamento, programmati e di eventuali premi aggiuntivi) si costituisce un Capitale Assicurato. Il Capitale Assicurato è costituito dalla somma dei capitali acquisiti con ciascun premio versato e dalle rispettive rivalutazioni annue di volta in volta riconosciute su ciascuno di detti capitali. Le rivalutazioni del Capitale Assicurato dipendono dal rendimento ottenuto dalla gestione separata Fondo Vittoria Obiettivo Crescita e, una volta riconosciute, restano consolidate, cioè acquisite in via definitiva.

Il contratto garantisce una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e consente la realizzazione di un piano di accumulo nel tempo con versamenti, che possono essere sospesi, ripristinati e modificati, sia nell'importo che nella frequenza. Il contratto è rivolto a chi persegue l'obiettivo di effettuare a medio lungo 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.

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

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

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, ai Beneficiari designati in polizza viene corrisposto il Capitale Assicurato con un minimo pari al totale dei premi versati comprensivo delle spese di emissione.

Garanzie offerte

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

Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto in base ai risultati del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita determina la rivalutazione del Capitale Assicurato che resta definitivamente acquisita.

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

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. 1 e 6 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 una 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 periodico: 1.500,00 euro;

Sesso: qualunque;

Età: qualunque;

Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%;

Durata del contratto: vita intera.

Anno	CPMA
5	1,99%
10	1,47%
15	1,30%
20	1,22%
25	1,17%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
22013	N.D.	N.D.	3,35%	1,17%
2014	N.D.	N.D.	2,08%	0,21%
2015	N.D.	N.D.	1,19%	-0,17%
2016	2,19%	1,19%	0,91%	-0,09%
2017	3,29%	2,29%	1,28%	1,15%

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

6. Diritto di ripensamento

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

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

L'Amministratore Delegato
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
Posta elettronica: info@vittoriaassicurazioni.it
Indirizzo PEC: 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 – Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n. 008 – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

TAR.
304R

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Vittoria a Modo Mio (identificata come tariffa 304R), è un contratto a vita intera a premi ricorrenti con possibilità di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi. Il contratto resta quindi efficace per tutta la vita dell'Assicurato e può estinguersi solo su richiesta di Riscatto Totale del Contraente o a seguito del decesso dell'Assicurato.

A fronte della sottoscrizione del contratto, la Società assume l'impegno di corrispondere in caso di decesso dell'Assicurato, a favore dei Beneficiari designati, l'importo maggiore tra il Capitale Assicurato ed il cumulo dei premi versati. Il Capitale Assicurato dipende dai premi corrisposti dal Contraente e dalle rivalutazioni riconosciute dalla Società fino al momento dell'evento. Il Capitale Assicurato è costituito dal montante dei capitali acquisiti con ciascun versamento, al netto dei Costi, rivalutati in base al rendimento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita e riproporzionato in caso di eventuali Riscatti Parziali.

L'importo del capitale acquisito con ciascun versamento è indipendente dall'età, dal sesso e dallo stato di salute dell'Assicurato: esso dipende esclusivamente dall'ammontare del premio versato.

Le rivalutazioni del Capitale Assicurato vengono riconosciute annualmente e restano

definitivamente acquisite; in occasione delle successive rivalutazioni anniversary il valore del Capitale Assicurato, riproporzionato in caso di eventuali Riscatti Parziali, rimane quantomeno invariato.

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

Per gli aspetti di dettaglio relativi all'attribuzione del rendimento al contratto, alla clausola di rivalutazione, alle modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili, si rimanda al successivo punto 4 della presente Nota Informativa, all'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione e all'Art. 9 delle stesse per una descrizione sintetica delle opzioni esercitabili alla scadenza del contratto.

3. Premi

Premio al perfezionamento

Il Contraente acquisisce tutti i diritti contrattuali con il pagamento del premio unico di perfezionamento e con la contestuale sottoscrizione del piano di premi programmati.

Al perfezionamento viene corrisposto un premio unico, almeno pari alla rata programmata, rispettando i limiti indicati nella seguente tabella:

Frequenza di versamento	Premio minimo di perfezionamento euro	Premio massimo di perfezionamento euro
Annuale	610,00	24.010,00
Semestrale	310,00	12.010,00
Quadrimestrale	210,00	8.010,00
Trimestrale	160,00	6.010,00
Mensile	60,00	2.010,00

Il pagamento della rata di premio dovuta al perfezionamento può essere effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'Agenzia presso la quale il contratto è stipulato mediante:

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

Piano dei versamenti programmati

Il Contraente stabilisce la frequenza di pagamento del premio (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile) e l'importo della rata di premio.

Le rate di premio programmate vengono corrisposte con la frequenza prescelta con riferimento al giorno/mese della Data di Decorrenza.

L'importo minimo e massimo di ciascuna rata di premio sono funzione della frequenza di pagamento del premio prescelta dal Contraente, in particolare:

Frequenza di versamento	Premio minimo euro	Premio massimo euro
Annuale	600,00	24.000,00
Semestrale	300,00	12.000,00
Quadrimestrale	200,00	8.000,00
Trimestrale	150,00	6.000,00
Mensile	50,00	2.000,00

In ogni caso la somma dei versamenti programmati, nel corso della stessa annualità, non può essere superiore a 24.000,00 euro.

Il contratto non implica per il Contraente alcun obbligo di pagamento dei premi programmati, in caso di **sospensione dei versamenti** il contratto resta quindi in pieno vigore per il Capitale Assicurato maturato fino a quel momento che continuerà ad essere rivalutato secondo quanto descritto al successivo Punto 4. La sospensione dei versamenti programmati non pregiudica la facoltà del Contraente di ripristinarli né quella di effettuare versamenti aggiuntivi. Il Contraente può inoltre richiedere, fermi restando i limiti di premio minimo prima illustrati, **la modifica dell'importo** dei versamenti programmati **e/o** della loro **frequenza**.

L'eventuale **modifica della frequenza e/o dell'importo** dei versamenti ha effetto dalla prima ricorrenza utile successiva; tali modifiche non potranno comportare un importo complessivo annuo, di versamento programmato, superiore a 24.000,00 euro e inferiore a 600,00 euro.

La richiesta andrà effettuata presso il proprio Intermediario di riferimento o inviando alla Società l'allegato modello "Richiesta di Variazione".

Il versamento delle rate di premio programmate avviene esclusivamente mediante addebito diretto SDD sul conto corrente del Contraente (si veda voce esplicativa dell'acronimo SDD in Glossario). Il Contraente dovrà compilare e sottoscrivere il relativo mandato di addebito diretto sul conto ("mandato SDD") in fase di stipula, fornito dalla Società; in caso di modifica del conto corrente, il Contraente dovrà compilare e sottoscrivere un nuovo "mandato SDD" per garantire la continuità dei versamenti.

Le richieste di variazione, sospensione, riattivazione dei versamenti o di modifica del mandato SDD dovranno essere effettuate presso il proprio Intermediario di riferimento o inoltrate alla Società almeno sessanta giorni prima della data di ricorrenza utile da cui dovrà avere effetto la richiesta.

A giustificazione del mancato pagamento dei versamenti programmati il Contraente non può opporre che la Società non abbia comunicato il mancato addebito SDD qualunque ne sia stata la causa.

Versamenti aggiuntivi

In qualsiasi momento nell'arco della Durata contrattuale il Contraente può effettuare a sua discrezione versamenti aggiuntivi non previsti dal piano dei versamenti programmati. L'importo dei versamenti aggiuntivi non può risultare, nell'arco di ciascuna annualità assicurativa, superiore a 10.000,00 euro.

La società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

Il pagamento dei versamenti aggiuntivi può essere effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'Agenzia presso la quale il contratto è stipulato mediante:

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

Il cumulo totale dei Premi versati (di perfezionamento, programmati e aggiuntivi), al netto di eventuali riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro.

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.

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 calcola una rivalutazione del Capitale Assicurato che viene determinata in base al rendimento annuo del Fondo collegato al contratto.

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

Ai fini di una maggiore comprensione delle modalità di riconoscimento del rendimento finanziario nonché delle modalità di calcolo delle prestazioni assicurate, la Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento della conclusione del contratto, uno sviluppo del Progetto Esemplificativo illustrato alla successiva sezione E, elaborato in forma personalizzata ossia in base alle caratteristiche del contratto che il cliente intende sottoscrivere.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul Premio

Sui Premi (Premio ricorrente ed eventuali versamenti aggiuntivi), viene trattenuta dalla Società a copertura delle spese commerciali ed amministrative del contratto, una quota percentuale variabile in funzione del cumulo dei premi versati, al netto dei costi in cifra fissa sopra indicati.

I Costi percentuali applicati in base al cumulo dei premi versati al netto dei costi fissi suindicati sono esposti nella seguente tabella:

Costo in cifra fissa	Importo (euro)
Spese di emissione al perfezionamento	10,00
Per ogni versamento programmato	1,50
Per ogni versamento aggiuntivo	0,00

Cumulo premi versati (euro)	Costo percentuale
Fino a 2.999,99	3,00%
Da 3.000,00 a 5.999,99	2,75%
Da 6.000,00 a 9.999,99	2,50%
10.000,00 e oltre	2,00%

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:

Data richiesta riscatto	Penalità di riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito
Durante il 2° anno	3,00%
Durante il 3° anno	2,25%
Durante il 4° anno	1,25%
Durante il 5° anno	0,50%
oltre	0,00%

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 pari all'1,00%.

La quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 28,72% dei costi stessi.

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 vengono illustrati i regimi fiscali previsti per i premi e 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 e non godono di alcun beneficio fiscale.

Tassazione delle somme corrisposte

Le prestazioni liquidate dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato, o per riscatto 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 o per riscatto, 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 o per riscatto, 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/CRS

In base alla Legge n. 95/2015, le compagnie di assicurazione sono tenute a identificare i Contraenti ed i concreti beneficiari di liquidazioni di somme relative al presente contratto di assicurazione, ed a segnalare all'Agenzie delle Entrate italiana:

- 1) le persone fisiche aventi cittadinanza statunitense o residenza fiscale negli Stati Uniti, le entità (salvo alcune circostanze esimenti) costituite o aventi sede negli Stati Uniti, le entità italiane che siano qualificabili come "Non finanziarie passive" e abbiano titolari effettivi che siano cittadini statunitensi o residenti fiscalmente negli Stati Uniti, le entità che siano qualificabili come "Istituzioni finanziarie non partecipanti" ed alle quali siano stati corrisposti pagamenti relativi al contratto di assicurazione/rendita;
- 2) le persone fisiche ed entità con residenza fiscale in uno stato aderente al "Common Reporting Standard"/"CRS" OCSE o le entità italiane qualificabili come "Non finanziarie passive" e che abbiano titolari effettivi che siano residenti fiscalmente in uno degli stati aderenti al CRS citato.

La Società è pertanto obbligata ad acquisire specifiche informazioni dal Contraente o dai concreti beneficiari di liquidazioni di somme attraverso la compilazione e la sottoscrizione del modello di autocertificazione allegato al contratto o fornito al momento della liquidazione. Quanto dichiarato nell'autocertificazione è oggetto di verifica da parte della Società che si riserva il diritto di richiedere la compilazione di ulteriori autocertificazioni e/o la produzione di ulteriori documenti nel caso in cui riveli incongruenze e/o variazioni in merito alle circostanze ivi riportate.

8. Trasferimenti residenza transnazionali

8.1. Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia ogni suo eventuale trasferimento di residenza in un altro Stato membro dell'Unione Europea. Tale comunicazione deve essere effettuata a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo Vittoria Assicurazioni SpA – Rami Vita- Via I. Gardella, 2 20149 Milano, entro 30 giorni dal trasferimento (di seguito "Comunicazione").

8.2. A seguito della Comunicazione, la Compagnia si farà carico di tutti gli adempimenti connessi alla liquidazione, al versamento e alla dichiarazione dell'eventuale imposta sui premi prevista dalla normativa vigente nello Stato membro in cui il Contraente si è trasferito (di seguito "Adempimenti").

8.3. In caso di mancata Comunicazione, la Compagnia non eseguirà alcuno degli Adempimenti; in tal caso il Contraente manleva e tiene indenne la Compagnia da qualsiasi somma quest'ultima sia tenuta a pagare, per qualsivoglia titolo e/o ragione, all'Autorità fiscale dello Stato membro di nuova residenza del Contraente o alle Autorità italiane a causa della mancata Comunicazione.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

9. 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.

10. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

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

- Recesso da parte del Contraente: nei limiti e nelle modalità illustrate al successivo Punto 13) ed all'articolo 5 delle Condizioni di Assicurazione;
- 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 11 ed all'articolo 8 delle Condizioni di Assicurazione);
- Decesso dell'Assicurato: a seguito del quale il Capitale Assicurato alla data dell'evento viene corrisposto ai Beneficiari designati.

La sospensione del pagamento dei versamenti programmati non comporta la risoluzione del contratto che resta in pieno vigore.

Si rimanda all'articolo 4 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

11. 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. 8 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 nei primi anni della Durata contrattuale sussiste la possibilità che l'importo complessivamente percepito a seguito del riscatto risulti inferiore ai premi versati.

A richiesta del Contraente, da inoltrare alla:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Assistenza Clienti
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano - Numero Verde 800.01.66.11
e-mail: 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.

12. 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. – Divisione 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.

13. 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 12).

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

14. 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 30 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.

Le richieste di liquidazione potrebbero essere effettuate presso l'Intermediario di riferimento o, in alternativa, inviando alla Società i moduli "Richiesta di Riscatto" o "Denuncia di Sinistro per Decesso" allegati al presente Fascicolo Informativo.

15. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

16. 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.

17. 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).

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.

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) 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.

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

18. 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 comunicherà per iscritto al Contraente:

- i Premi versati;
- il rendimento ottenuto dal Fondo in riferimento al mese della Ricorrenza Anniversaria di Polizza;
- il rendimento trattenuto dalla Società ed il rendimento attribuito al contratto a tale data;

- l'importo eventualmente richiesto dal Contraente nel corso degli ultimi dodici mesi a titolo di Riscatto Parziale;
- l'ammontare del Capitale Assicurato rivalutato alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza;
- il valore di riscatto maturato alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

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

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 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.

19. 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:

- il Tasso di rendimento Minimo Garantito contrattualmente;
- 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 : vita intera
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio programmato: 1.500,00 Euro
- Frequenza dei versamenti: annuale

Anno	Premi versati nell'Anno	Totale Premi versati	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Riscatto a fine anno
1	1.510,00	1.510,00	1.455,00	1.510,00	1.411,35
2	1.500,00	3.010,00	2.912,29	3.010,00	2.846,76
3	1.500,00	4.510,00	4.369,58	4.510,00	4.314,96
4	1.500,00	6.010,00	5.830,62	6.010,00	5.801,47
5	1.500,00	7.510,00	7.291,66	7.510,00	7.291,66
6	1.500,00	9.010,00	8.752,70	9.010,00	8.752,70
7	1.500,00	10.510,00	10.221,23	10.510,00	10.221,23
8	1.500,00	12.010,00	11.689,76	12.010,00	11.689,76
9	1.500,00	13.510,00	13.158,29	13.510,00	13.158,29
10	1.500,00	15.010,00	14.626,82	15.010,00	14.626,82
.....
14	1.500,00	21.010,00	20.500,94	21.010,00	20.500,94
15	1.500,00	22.510,00	21.969,47	22.510,00	21.969,47
.....
19	1.500,00	28.510,00	27.843,59	28.510,00	27.843,59
20	1.500,00	30.010,00	29.312,12	30.010,00	29.312,12
.....
24	1.500,00	36.010,00	35.186,24	36.010,00	35.186,24
25	1.500,00	37.510,00	36.654,77	37.510,00	36.654,77
.....

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

Come evidenziato nella tabella, sulla base del solo rendimento minimo garantito, il cliente potrebbe ricevere un importo inferiore ai versamenti effettuati.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Prelievo sul rendimento finanziario : 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Rendimento attribuito al contratto: 1,00%
- Et  dell'Assicurato: qualunque
- Durata : vita intera
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio programmato: 1.500,00 euro
- Frequenza dei versamenti: annuale

Anno	Premi versati nell'Anno	Totale Premi versati	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Riscatto a fine anno
1	1.510,00	1.510,00	1.469,55	1.510,00	1.425,46
2	1.500,00	3.010,00	2.956,11	3.010,00	2.889,60
3	1.500,00	4.510,00	4.457,53	4.510,00	4.401,81
4	1.500,00	6.010,00	5.977,75	6.010,00	5.947,86
5	1.500,00	7.510,00	7.513,18	7.513,18	7.513,18
6	1.500,00	9.010,00	9.063,96	9.063,96	9.063,96
7	1.500,00	10.510,00	10.637,81	10.637,81	10.637,81
8	1.500,00	12.010,00	12.227,40	12.227,40	12.227,40
9	1.500,00	13.510,00	13.832,89	13.832,89	13.832,89
10	1.500,00	15.010,00	15.454,43	15.454,43	15.454,43
.....
14	1.500,00	21.010,00	22.104,38	22.104,38	22.104,38
15	1.500,00	22.510,00	23.808,64	23.808,64	23.808,64
.....
19	1.500,00	28.510,00	30.797,81	30.797,81	30.797,81
20	1.500,00	30.010,00	32.589,00	32.589,00	32.589,00
.....
24	1.500,00	36.010,00	39.934,68	39.934,68	39.934,68
25	1.500,00	37.510,00	41.817,24	41.817,24	41.817,24
.....

Le prestazioni indicate nelle tabelle sono al lordo degli oneri fiscali.

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

L'Amministratore Delegato
Cesare Caldarelli



Art. 1 - Prestazioni

Con il presente contratto la Società, a fronte del pagamento di un premio unico di perfezionamento, dei versamenti programmati e di eventuali versamenti aggiuntivi, si obbliga a corrispondere ai Beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato, le prestazioni di cui al successivo Art. 7.

E' possibile riscattare parzialmente o totalmente il contratto così come regolato al successivo Art. 8.

Art. 2 - Condizioni per la sottoscrizione 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 85 anni.**

Per età contrattuale si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno. Qualora alla data di decorrenza siano trascorsi dall'ultimo compleanno sei mesi o più, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

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.

Il contratto è a vita intera: la Durata è quindi l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza ed il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto Totale. Essa, pertanto, non è determinata né determinabile al momento della conclusione del contratto. Il contratto resta quindi efficace per tutta la vita dell'Assicurato e può estinguersi solo su richiesta di Riscatto Totale del Contraente o a seguito del decesso dell'Assicurato.

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. – Divisione 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 dei Premi

Premio al perfezionamento

Il Contraente acquisisce tutti i diritti contrattuali con il pagamento del premio unico di perfezionamento e con la contestuale sottoscrizione del piano di premi programmati.

Al perfezionamento viene corrisposto un premio unico, almeno pari alla rata programmata, rispettando i limiti indicati nella seguente tabella:

Frequenza di versamento	Premio minimo di perfezionamento euro	Premio massimo di perfezionamento euro
Annuale	610,00	24.010,00
Semestrale	310,00	12.010,00
Quadrimestrale	210,00	8.010,00
Trimestrale	160,00	6.010,00
Mensile	60,00	2.010,00

Il pagamento della rata di premio dovuta al perfezionamento può essere effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'Agenzia presso la quale il contratto è stipulato mediante:

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

Piano dei versamenti programmati

Il Contraente stabilisce la frequenza di pagamento del premio (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile) e l'importo della rata di premio.

Le rate di premio programmate vengono corrisposte con la frequenza prescelta con riferimento al giorno/mese della Data di Decorrenza.

L'importo minimo e massimo di ciascuna rata di premio sono funzione della frequenza di pagamento del premio prescelta dal Contraente, in particolare:

Frequenza di versamento	Premio minimo euro	Premio massimo euro
Annuale	600,00	24.000,00
Semestrale	300,00	12.000,00
Quadrimestrale	200,00	8.000,00
Trimestrale	150,00	6.000,00
Mensile	50,00	2.000,00

In ogni caso la somma dei versamenti programmati, nel corso della stessa annualità, non può essere superiore a 24.000,00 euro e inferiore a 600,00 euro.

Il contratto non implica per il Contraente alcun obbligo di pagamento dei premi programmati, in caso di **sospensione dei versamenti** il contratto resta quindi in pieno vigore per il Capitale Assicurato maturato fino a quel momento che continuerà ad essere rivalutato secondo quanto descritto al successivo Art. 6. La sospensione dei versamenti programmati non pregiudica la facoltà del Contraente di ripristinarli né quella di effettuare versamenti aggiuntivi. Il Contraente può inoltre richiedere, fermi restando i limiti di premio minimo prima illustrati, **la modifica dell'importo** dei versamenti programmati **e/o** della loro **frequenza**.

L'eventuale **modifica della frequenza e/o dell'importo** dei versamenti ha effetto dalla prima ricorrenza utile successiva; tali modifiche non potranno comportare un importo complessivo annuo, di versamento programmato, superiore a 24.000,00 euro.

La richiesta andrà effettuata presso il proprio Intermediario di riferimento o inviando alla Società l'allegato modello "Richiesta di Variazione".

Il versamento delle rate di premio programmate avviene esclusivamente mediante addebito diretto SDD sul conto corrente del Contraente (si veda voce esplicativa dell'acronimo SDD in Glossario). Il Contraente dovrà compilare e sottoscrivere il relativo mandato di addebito diretto sul conto ("mandato SDD") in fase di stipula, fornito dalla Società; in caso di modifica del conto corrente, il Contraente dovrà compilare e sottoscrivere un nuovo "mandato SDD" per garantire la continuità dei versamenti.

Le richieste di variazione, sospensione, riattivazione dei versamenti o di modifica del mandato SDD dovranno essere effettuate presso il proprio Intermediario di riferimento o inoltrate alla Società almeno sessanta giorni prima della data di ricorrenza utile da cui dovrà avere effetto la richiesta.

A giustificazione del mancato pagamento dei versamenti programmati il Contraente non può opporre che la Società non abbia comunicato il mancato addebito SDD qualunque ne sia stata la causa.

Versamenti aggiuntivi

In qualsiasi momento nell'arco della Durata contrattuale il Contraente può effettuare a sua discrezione versamenti aggiuntivi non previsti dal piano dei versamenti programmati. L'importo dei versamenti aggiuntivi non può risultare, nell'arco di ciascuna annualità assicurativa, superiore a 10.000,00 euro.

La società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

Il pagamento dei versamenti aggiuntivi può essere effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'Agenzia presso la quale il contratto è stipulato mediante:

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

Il cumulo totale dei Premi versati (di perfezionamento, programmati e aggiuntivi), al netto di eventuali riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro.

Costi gravanti sui premi

Sui premi corrisposti vengono applicati costi fissi nella misura di seguito indicata:

Costo in cifra fissa	Importo (euro)
Spese di emissione al perfezionamento	10,00
Per ogni versamento programmato	1,50
Per ogni versamento aggiuntivo	0,00

Sui Premi (Premio ricorrente ed eventuali versamenti aggiuntivi), viene trattenuta dalla Società a copertura delle spese commerciali ed amministrative del contratto, una quota percentuale variabile in funzione del cumulo dei premi versati, al netto dei costi in cifra fissa sopra indicati.

I Costi percentuali applicati in base al cumulo dei premi versati al netto dei costi fissi suindicati sono esposti nella seguente tabella:

Cumulo premi versati (euro)	Costo percentuale
Fino a 2.999,99	3,00%
Da 3.000,00 a 5.999,99	2,75%
Da 6.000,00 a 9.999,99	2,50%
10.000,00 e oltre	2,00%

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. – Divisione 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 al netto delle spese di emissione.

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

La Società riconoscerà, ad ogni Ricorrenza Anniversaria, un rendimento. 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 rendimento verrà riconosciuto secondo le seguenti modalità:

a) Rendimento ottenuto dal Fondo

La Società dichiara mensilmente entro il giorno 1 del mese che precede l'anniversario della Data di Decorrenza, il rendimento di cui al punto 3 del Regolamento che fa riferimento ai dodici mesi che precedono il terzo mese antecedente tale Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

b) Rendimento attribuito al contratto

Al contratto, ai fini della rivalutazione delle prestazioni, viene attribuito il rendimento ottenuto di cui alla lettera a) diminuito di un trattenuto pari all'1,00%.

c) Misura di rivalutazione

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

d) Rivalutazione annuale del Capitale Assicurato

Il Capitale Assicurato viene rivalutato annualmente, ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, incrementando:

- della misura di rivalutazione il Capitale Assicurato quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza precedente;
- della misura di rivalutazione, con il procedimento pro rata temporis, i capitali acquisiti con i versamenti programmati e/o aggiuntivi effettuati a partire dalla precedente Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

e) Rivalutazione del Capitale Assicurato in corso d'anno

In caso di liquidazione del contratto causa decesso dell'Assicurato o richiesta del Contraente di Riscatto Totale, il Capitale Assicurato viene ulteriormente rivalutato in riferimento all'intervallo di tempo trascorso dall'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza che precede la data di liquidazione. Il Capitale Assicurato viene rivalutato applicando la misura di rivalutazione pro rata temporis:

- al Capitale Assicurato quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza precedente;

- ai capitali acquisiti con i versamenti programmati e/o aggiuntivi effettuati in data coincidente o successiva alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza precedente.

La misura di rivalutazione utilizzata in tali circostanze è quella determinata in base al rendimento dichiarato dalla Società ai sensi della precedente lettera a) per il mese della data di richiesta di liquidazione.

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

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società si impegna al pagamento ai Beneficiari indicati in Polizza del maggior valore tra:

- il Capitale Assicurato al momento del decesso;
- il totale dei premi versati comprensivo dei costi fissi.

Art. 8 – 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

Il valore liquidabile in caso di riscatto è calcolato in base al Capitale Assicurato rivalutato come illustrato al precedente articolo 6, lettera e) fino alla data di richiesta di liquidazione.

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	3,00%
Durante il 3° anno	2,25%
Durante il 4° anno	1,25%
Durante il 5° anno	0,50%
oltre	0,00%

A partire dal sesto anno di Durata contrattuale non sono previste penalità.

b) Riscatto Parziale

Il contratto può essere riscattato anche parzialmente a condizione che:

- l'importo di cui viene richiesta la liquidazione non sia inferiore a 1.000,00 euro;
- il Capitale Assicurato alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza precedente, ridotto per effetto di tale operazione, non risulti inferiore a 2.000,00 euro.

Il Riscatto Parziale comporta la riduzione del Capitale Assicurato per l'ammontare del capitale richiesto e la conseguente riduzione di tutte le prestazioni contrattuali.

Qualora il Riscatto Parziale venga richiesto nei primi anni di durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le medesime penalità indicate per il Riscatto Totale.

Art. 9 - Opzioni esercitabili in caso di Riscatto Totale

Il presente contratto non prevede opzioni contrattuali.

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.

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 FATCA/CRS 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.

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 FATCA/CRS 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. – Divisione 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 FATCA/CRS

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

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. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano
qualsiasi cambiamento di circostanza che possa incidere sulle dichiarazioni contenute nel modello di autocertificazione compilato e sottoscritto in fase di assunzione,
e/o

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

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

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

Art. 17 - Trasferimenti residenza transnazionali

17.1. Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia ogni suo eventuale trasferimento di residenza in un altro Stato membro dell'Unione Europea. Tale comunicazione deve essere effettuata a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo Vittoria Assicurazioni SpA – Rami Vita- Via I. Gardella, 2 20149 Milano, entro 30 giorni dal trasferimento (di seguito "Comunicazione").

17.2. A seguito della Comunicazione, la Compagnia si farà carico di tutti gli adempimenti connessi alla liquidazione, al versamento e alla dichiarazione dell'eventuale imposta sui premi prevista dalla normativa vigente nello Stato membro in cui il Contraente si è trasferito (di seguito "Adempimenti").

17.3. In caso di mancata Comunicazione, la Compagnia non eseguirà alcuno degli Adempimenti; in tal caso il Contraente manleva e tiene indenne la Compagnia da qualsiasi somma quest'ultima sia tenuta a pagare, per qualsivoglia titolo e/o ragione, all'Autorità fiscale dello Stato membro di nuova residenza del Contraente o alle Autorità italiane a causa della mancata Comunicazione.

Art. 18 - 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. 19 - 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.

Glossario

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

Anno commerciale

È 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 per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il contraente.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal 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 garantite al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Capitale Assicurato

È il capitale, come da prestazione iniziale indicata in Polizza, incrementato di eventuali ulteriori porzioni di capitale derivanti da versamenti programmati e aggiuntivi, incrementato delle rivalutazioni annue di volta in volta riconosciute su ciascuno di detti capitali e 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

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

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

Durata

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

Fascicolo Informativo

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

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

Fondo (o Fondo a Gestione Separata)

È 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, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Nota Informativa

È 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.

Opzioni

Sono le diverse scelte esercitabili dal Contraente mediante le quali è possibile convertire in una rendita vitalizia tutto o parte dell'importo liquidabile per riscatto.

Pegno

È 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 simple 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

E' 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

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

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.

Revoca della proposta

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

Ricorrenza Anniversaria di Polizza

È la data coincidente con un anniversario della Data di Decorrenza della polizza.

Riduzione

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

Riscatto Parziale

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

Riscatto Totale

È 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

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

Scheda Sintetica

È 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.

SDD

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

SEPA

Acronimo di "Single Euro Payments Area": si tratta della "Area unica dei pagamenti in euro", ovvero della zona in cui i cittadini europei, così come le aziende private e le amministrazioni pubbliche, effettuano pagamenti in euro verso un altro conto, utilizzando modalità operative su sistemi armonizzati. I Paesi aderenti sono 33.

Società o Impresa

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

Tasso Minimo Garantito

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

Vincolo

È 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.

DENUNCIA DI SINISTRO PER DECESSO

**Divisione 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 _____

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°

Prodotto	Vittoria A Modo Mio	Tariffa	304R
Agenzia			
Canale Distribuzione			

ASSICURATO

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

DATI DEL PREVENTIVO

Decorrenza		Durata anni	Vita Intera	Numero premi	V.I.	Frazionamento	Annuale
Numero tessera associativa confcommercio							

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI

Prestazione iniziale	Premio netto	Costo caso morte	Capitale Morte			
€ 1.455,00	€ 1.498,50	€ 0,00	€ 1.455,00			
Composizione Rata Premio	Assicurazione base	Assicurazioni Complementari	Sovrappremi	Int. Fraz.	Diritti	Totale
Rata Perfezionamento	€ 1.500,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 10,00	€ 1.510,00
Rata Successiva	€ 1.498,50	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 1,50	€ 1.500,00

GLI SVILUPPI DELLE PRESTAZIONI RIVALUTATE E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO DI SEGUITO RIPORTATI SONO CALCOLATI SULLA BASE DI DUE DIVERSI VALORI:

- A) IL TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO CONTRATTUALMENTE
 B) UN'IPOTESI DI RENDIMENTO ANNUO COSTANTE STABILITO DALL'IVASS E PARI, AL MOMENTO DI REDAZIONE DEL PRESENTE PROGETTO, AL 2,00 %.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:
A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO CONTRATTUALMENTE PREVISTO.

Anno	Premi versati nell'anno	Totale premi versati	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Riscatto a fine anno
1	1.510,00	1.510,00	1.455,00	1.510,00	1.411,35
2	1.500,00	3.010,00	2.912,29	3.010,00	2.846,76
3	1.500,00	4.510,00	4.369,58	4.510,00	4.314,96
4	1.500,00	6.010,00	5.830,62	6.010,00	5.801,47
5	1.500,00	7.510,00	7.291,66	7.510,00	7.291,66
6	1.500,00	9.010,00	8.752,70	9.010,00	8.752,70
7	1.500,00	10.510,00	10.221,23	10.510,00	10.221,23
8	1.500,00	12.010,00	11.689,76	12.010,00	11.689,76
9	1.500,00	13.510,00	13.158,29	13.510,00	13.158,29
10	1.500,00	15.010,00	14.626,82	15.010,00	14.626,82
11	1.500,00	16.510,00	16.095,35	16.510,00	16.095,35
12	1.500,00	18.010,00	17.563,88	18.010,00	17.563,88
13	1.500,00	19.510,00	19.032,41	19.510,00	19.032,41
14	1.500,00	21.010,00	20.500,94	21.010,00	20.500,94
15	1.500,00	22.510,00	21.969,47	22.510,00	21.969,47
16	1.500,00	24.010,00	23.438,00	24.010,00	23.438,00
17	1.500,00	25.510,00	24.906,53	25.510,00	24.906,53
18	1.500,00	27.010,00	26.375,06	27.010,00	26.375,06
19	1.500,00	28.510,00	27.843,59	28.510,00	27.843,59
...

L'OPERAZIONE DI RISCATTO COMPORTA UNA PENALIZZAZIONE ECONOMICA. COME EVIDENZIATO NELLA TABELLA, SULLA BASE DEL SOLO RENDIMENTO MINIMO GARANTITO, IL CLIENTE POTREBBE RICEVERE UN IMPORTO INFERIORE AI VERSAMENTI EFFETTUATI.

L'INCIDENZA COMPLESSIVA DEI COSTI GRAVANTI SUL PRIMO PREMIO, AL NETTO DEI DIRITTI, È DEL 2,98 %; PER I SUCCESSIVI L'INCIDENZA PUÒ RISULTARE DECRESCENTE IN BASE AL CUMULO DEI PREMI VERSATI.

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

TUTTE LE PRESTAZIONI SUINDICATE SONO AL LORDO DEGLI ONERI FISCALI.

IL PRESENTE PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO È VALIDO SINO AL / /

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°

Prodotto	Vittoria A Modo Mio	Tariffa	304R
Agenzia			
Canale Distribuzione			

ASSICURATO

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

DATI DEL PREVENTIVO

Decorrenza		Durata anni		Vita Intera	Numero premi	V.I.	Frazionamento	Annuale
Numero tessera associativa confcommercio								

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI

Prestazione iniziale	Premio netto	Costo caso morte	Capitale Morte			
€ 1.455,00	€ 1.498,50	€ 0,00	€ 1.455,00			
Composizione Rata Premio	Assicurazione base	Assicurazioni Complementari	Sovrappremi	Int. Fraz.	Diritti	Totale
Rata Perfezionamento	€ 1.500,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 10,00	€ 1.510,00
Rata Successiva	€ 1.498,50	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 1,50	€ 1.500,00

GLI SVILUPPI DELLE PRESTAZIONI RIVALUTATE E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO DI SEGUITO RIPORTATI SONO CALCOLATI SULLA BASE DI DUE DIVERSI VALORI:

- A) IL TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO CONTRATTUALMENTE
B) UN'IPOTESI DI RENDIMENTO ANNUO COSTANTE STABILITO DALL'IVASS E PARI, AL MOMENTO DI REDAZIONE DEL PRESENTE PROGETTO, AL 2,00 %.

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

- B) IPOTESI DI RENDIMENTO ANNUO COSTANTE DEL 2,00%.

Anno	Premi versati nell'anno	Totale premi versati	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Riscatto a fine anno
1	1.510,00	1.510,00	1.469,55	1.510,00	1.425,46
2	1.500,00	3.010,00	2.956,11	3.010,00	2.889,60
3	1.500,00	4.510,00	4.457,53	4.510,00	4.401,81
4	1.500,00	6.010,00	5.977,76	6.010,00	5.947,87
5	1.500,00	7.510,00	7.513,19	7.513,19	7.513,19
6	1.500,00	9.010,00	9.063,97	9.063,97	9.063,97
7	1.500,00	10.510,00	10.637,82	10.637,82	10.637,82
8	1.500,00	12.010,00	12.227,42	12.227,42	12.227,42
9	1.500,00	13.510,00	13.832,91	13.832,91	13.832,91
10	1.500,00	15.010,00	15.454,45	15.454,45	15.454,45
11	1.500,00	16.510,00	17.092,21	17.092,21	17.092,21
12	1.500,00	18.010,00	18.746,35	18.746,35	18.746,35
13	1.500,00	19.510,00	20.417,03	20.417,03	20.417,03
14	1.500,00	21.010,00	22.104,41	22.104,41	22.104,41
15	1.500,00	22.510,00	23.808,67	23.808,67	23.808,67
16	1.500,00	24.010,00	25.529,97	25.529,97	25.529,97
17	1.500,00	25.510,00	27.268,49	27.268,49	27.268,49
18	1.500,00	27.010,00	29.024,39	29.024,39	29.024,39
19	1.500,00	28.510,00	30.797,85	30.797,85	30.797,85
...

L'INCIDENZA COMPLESSIVA DEI COSTI GRAVANTI SUL PRIMO PREMIO, AL NETTO DEI DIRITTI, È DEL 2,98 %; PER I SUCCESSIVI L'INCIDENZA PUÒ RISULTARE DECRESCENTE IN BASE AL CUMULO DEI PREMI VERSATI.

AVVERTENZA: IL TASSO DEL 2,00% COSTITUISCE UN'IPOTESI DI RENDIMENTO ANNUO COSTANTE ED È MERAMENTE INDICATIVO. PERTANTO NON VI È NESSUNA CERTEZZA CHE LE IPOTESI DI SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI APPLICATE SI REALIZZERANNO EFFETTIVAMENTE.

TUTTE LE PRESTAZIONI SUINDICATE SONO AL LORDO DEGLI ONERI FISCALI.

IL PRESENTE PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO È VALIDO SINO AL / /

POLIZZA N°	(PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°)		Tariffa	304R
Prodotto	Vittoria A Modo Mio			
Agenzia				
Canale Distribuzione				

CONTRAENTE

Cognome Nome		Codice Fiscale	
Indirizzo			
Comune		Provincia	C.A.P.
E_Mail		Telefono	

ASSICURATO

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

DATI ANTIRICICLAGGIO

Cod. Gruppo		Cod. Sottogruppo	
Documento identificativo valido		Numero documento	
Rilasciato da		Luogo	il

DATI DELLA POLIZZA

Decorrenza		Durata anni	Vita Intera	Numero premi	V.I.	Frazionamento	Annuale
Numero tessera associativa confcommercio							

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI

Prestazione iniziale	Premio netto	Costo caso morte			Capitale Morte	
€ 1.455,00	€ 1.498,50	€ 0,00			€ 1.455,00	
Composizione Rata Premio	Assicurazione base	Assicurazioni Complementari	Sovrappremi	Int. Fraz.	Diritti	Totale
Rata Perfezionamento	€ 1.500,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 10,00	€ 1.510,00
Rata Successiva	€ 1.498,50	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 1,50	€ 1.500,00

BENEFICIARI

Beneficiario Morte	
--------------------	--

ADDEBITO SDD

Intestazione C/C		Cod. Fiscale	
IBAN			

TEST DI ADEGUATEZZA

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 RESA AI FINI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 30/06/2003 N. 196 E ACCONSENTONO AL TRATTAMENTO ED ALLA COMUNICAZIONE DEI PROPRI DATI PERSONALI NELL'AMBITO E CON I LIMITI INDICATI NELL'INFORMATIVA A CONDIZIONE CHE SIANO RISPETTATE LE DISPOSIZIONI DELLA NORMATIVA DI LEGGE.


IL CONTRAENTE DICHIARA:

- DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO MOD. PB 2143.0618 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.
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE IL PAGAMENTO DEI PREMI PROGRAMMATI PUÒ AVVENIRE SOLO MEDIANTE ADEBITO SDD, CON LA SOTTOSCRIZIONE DEL RELATIVO MANDATO DI ADEBITO DIRETTO. A GIUSTIFICAZIONE DEL MANCATO PAGAMENTO DEI VERSAMENTI PROGRAMMATI IL CONTRAENTE NON PUÒ OPPORRE CHE LA SOCIETÀ NON ABBA INVIATO ALCUN AVVISO DI SCADENZA NÉ PROVVEDUTO ALL'INCASSO A DOMICILIO.

ATTENZIONE: NEL CASO DI PAGAMENTO DEL PREMIO CON MEZZI NON DIRETTAMENTE INDIRIZZATI A VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A., OVVERO ALL'AGENTE NELLA SUA QUALITÀ DI INTERMEDIARIO DI QUEST'ULTIMA, LA PROVA DELL'AVVENUTO PAGAMENTO DEL PREMIO ALLA SOCIETÀ È RAPPRESENTATA DALLA INDICAZIONE DELL'IMPORTO PAGATO E DALLA APPOSIZIONE DELLA FIRMA DEL SOGGETTO CHE PROVVEDE MATERIALMENTE ALLA RISCOSSIONE DELLE 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: PAGAMENTO DEI PREMI, DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO, TRASFERIMENTI RESIDENZA TRANSNAZIONALI E NORMATIVA FATCA/CRS.

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 1.510,00

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.

Codice Agenzia	Numero Polizza
Luogo	Data

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	Apertura di rapporto continuativo	
Tipo Polizza		
Caratteristiche Polizza		
Scopo Prevalente Del Rapporto		
Operazione	Versamento iniziale	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

FAAC-SIMILE

AUTOCERTIFICAZIONE FATCA/CRS: 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 VERIFICHINO 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.¹ 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

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

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

AUTOCERTIFICAZIONE FATCA/CRS: 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/CRS. 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/CRS **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/CRS **Si** **No**

Il Cliente Si Dichiara "Non Partecipante" Ai Sensi Della Normativa FATCA/CRS **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

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



Il presente Fascicolo Informativo è stato aggiornato in data 25/05/2018