



FASCICOLO INFORMATIVO

Assicurazione Vita Multiramo con
partecipazione agli utili e Unit Linked - 900Y

Vittoria InvestiMeglio Multiperformance

Il presente Fascicolo Informativo contiene:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione
- Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita
- Regolamento del Fondo Vittoria Rendita
- Regolamento del Fondo Vittoria Flessibile Globale
- Glossario
- Fac-simile proposta 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 InvestiMeglio – Multiperformance

1.d) Tipologia del contratto

Il presente Contratto è la combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e un prodotto finanziario assicurativo di tipo unit linked.

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate sia al rendimento della Gestione Separata "Vittoria Obiettivo Crescita", sia all'andamento del valore di attivi contenuti nei seguenti Fondi Interni: "Vittoria Rendita e Vittoria Flessibile Globale".

Per la componente di Premio investita nei Fondi Interni Vittoria Rendita e Vittoria Flessibile Globale (di seguito "Comparto Unit"), **le prestazioni assicurate dal contratto sono espresse in quote dei Fondi, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

Il contratto comporta, per il Contraente, rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote pertanto la prestazione potrebbe risultare inferiore a quanto versato nei Fondi Interni.

Per la componente di Premio investita nella Gestione Separata, **le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente (in positivo**

o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata “Vittoria Obiettivo Crescita” come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

1.e) Durata

La durata del Contratto è prestabilita in anni 15.

E' possibile esercitare il diritto di Riscatto Totale o Parziale anche nel corso della prima annualità alle condizioni previste all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

1.f) Pagamento del Premio

Il Premio, di importo minimo pari a 10.000,00 Euro e non superiore a 1.000.000,00 di Euro, viene corrisposto in un'unica soluzione all'emissione del contratto.

Il Contraente può inoltre effettuare a sua discrezione Versamenti Aggiuntivi il cui totale, nel corso della Durata contrattuale, non può essere superiore a 200.000,00 Euro.

Ogni singolo Versamento Aggiuntivo non può risultare inferiore a 10.000,00 Euro, né superiore a 200.000,00 euro.

In ogni caso la somma dei Premi (Premio di Perfezionamento ed eventuali Versamenti Aggiuntivi) versati non potrà eccedere il suddetto importo di 1.000.000,00 di Euro.

I Premi possono essere liberamente ripartiti tra Fondi Interni e Fondo a Gestione Separata purché la percentuale del Premio destinata all'investimento nei Fondi Interni risulti almeno pari al 50,00% e non superiore al 90,00%.

1.g) Bonus

Alla sottoscrizione del contratto la Società riconosce al Contraente un bonus pari al 5,00% del premio complessivamente investito al netto dei costi.

L'importo così ottenuto sarà investito con la medesima ripartizione prescelta per l'investimento del Premio tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata.

Tale Bonus verrà definitivamente acquisito da parte del Contraente.

2. Caratteristiche del contratto

Vittoria InvestiMeglio – Multiperformance (indicato come tariffa 900Y) è un contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e unit linked, che intende soddisfare esigenze assicurative nell'area dell'investimento.

Il contratto consente di investire il Premio Versato contemporaneamente nei Fondi Interni collegati al contratto e nella Gestione Separata.

Il Contratto prevede che le prestazioni dovute dalla Società siano collegate sia alle variazioni del valore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui i Fondi stessi investono e di cui le Quote sono rappresentazione, sia alla Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita.

Ne deriva che il contratto è caratterizzato da un grado di rischiosità variabile in funzione delle scelte di destinazione del Premio effettuate dal Contraente tra la Componente Unit e la Gestione Separata.

Si possono individuare le seguenti esigenze del Contraente:

- in relazione all'investimento in quote dei Fondi Assicurativi Interni, far crescere il capitale investito con un orizzonte temporale di medio periodo in base al valore delle Quote stesse. **In caso di andamento negativo del valore delle Quote, il relativo controvalore potrebbe risultare inferiore ai premi versati;**
- in relazione all'investimento in Gestione Separata, preservare il Capitale Assicurato ed accrescere lo stesso in un'ottica di medio periodo, partecipando ai rendimenti della stessa.

Obiettivo Assicurativo Prevalente

✓	Investimento
	Previdenza
	Risparmio

- ✓ Investimento: Impiegare una somma di denaro al fine di far crescere nel tempo il proprio capitale.

Tipologia di Investimento

	Rischio nullo
	Rischio basso
✓	Rischio medio
✓	Rischio alto

- ✓ Rischio medio-alto: possibili oscillazioni del valore del mio investimento nella consapevolezza che ciò possa comportare il rischio di risultati inferiori al capitale investito a fronte della prospettiva di una ottimizzazione dei rendimenti

Orizzonte Temporale

	Breve
	Medio
✓	Medio - Lungo
	Lungo

- ✓ Almeno 8 anni

Si invita il Contraente a prestare la massima attenzione nel fornire le risposte al Questionario di Adeguatezza: in caso di eventuale rifiuto nel rispondere alle domande o qualora le stesse dovessero evidenziare l'inadeguatezza delle esigenze del Contraente rispetto alle caratteristiche del prodotto, non sarà possibile procedere con la sottoscrizione.

Al Contraente si richiede, inoltre e pena l'impossibilità di procedere con la sottoscrizione del contratto, almeno una conoscenza di base delle caratteristiche dei rischi e degli strumenti finanziari principali quali Azioni, Obbligazioni, Titoli di Stato, Fondi Comuni di Investimento, Polizze Vita Unit Linked e Gestioni di Portafogli.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per fare fronte ai Costi del contratto e non concorre dunque alla formazione delle prestazioni relative all'investimento in Gestione Separata e nelle quote dei Fondi Interni.

Ai sensi del Regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione 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 (considerati nella loro totalità) stipulati da un unico Contraente o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi.

In relazione alla componente di Premio destinata alla Gestione Separata si rimanda, per una più approfondita analisi delle caratteristiche del contratto e del meccanismo di partecipazione agli utili, al Progetto Esemplificativo contenuto nella Sezione G della Nota Informativa, nel quale sono sviluppate le prestazioni ed il valore di riscatto di un ipotetico contratto sottoscritto.

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

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale prevista o alla scadenza del periodo di differimento opzionale, la Società, come meglio specificato in Nota Informativa, liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata a tale data, determinata dalla somma tra:

1) la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata, pari al maggiore dei seguenti capitali:

- il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione;

2) la prestazione relativa al Capitale Investito nei Fondi Interni, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto.

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società, come meglio specificato in Nota Informativa, liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata alla Data del Disinvestimento, pari alla somma tra:

1) la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata, pari al maggiore dei seguenti capitali:

- il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione;

2) la prestazione relativa al Capitale Investito nei Fondo Interni, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto;

3) un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando le prestazioni di cui ai precedenti punti 1) e 2) per un'aliquota, funzione dell'età dell'Assicurato alla Data del Disinvestimento, di seguito riportata:

Età Assicurato	Fino a 75 anni	Compresa tra 76 e 80 anni	Superiore a 80 anni
Maggiorazione	1,00%	0,50%	0,10%

La prestazione così ottenuta sarà decurtata, nel caso di decesso avvenuto nei primi 96 mesi

dalla data di Decorrenza, di un importo pari al Bonus riconosciuto in fase di sottoscrizione riproporzionato in funzione dei giorni trascorsi dalla data del Decesso ed il termine della ottava annualità contrattuale.

Maggiori dettagli sono riportati al punto 4 della Nota Informativa.

c) Opzioni Contrattuali

Conversione in rendita

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi alla scadenza contrattuale, il corrispondente valore liquidabile, al netto delle imposte, potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- una rendita annua pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- una rendita pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente, finché il Vitaliziato sia in vita;
- una rendita annua pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona preventivamente designata fino a quando questa è in vita.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento e viene rivalutata ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

Differimento

E' data facoltà al Contraente di optare, alla scadenza contrattuale, per un differimento delle prestazioni per un periodo di anni 2. Durante il periodo di differimento è comunque consentito il Riscatto delle prestazioni.

Garanzie Offerte (Gestione Separata):

Al Capitale Assicurato, rivalutato di anno in anno, viene riconosciuta una rivalutazione annua (che può avere valore positivo o negativo) in base al rendimento della Gestione Separata "Vittoria Obiettivo Crescita" come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione. Dal momento che la rivalutazione riconosciuta può avere valori negativi le partecipazioni agli utili, una volta comunicate al Contraente, non risultano definitivamente acquisite dal contratto. In caso di Riscatto Totale da parte del Contraente, in caso Decesso dell'Assicurato o in caso di Vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, viene comunque riconosciuta agli aventi diritto una prestazione almeno pari al Capitale Assicurato (determinato dal Premio Investito in Gestione Separata, maggiorato del Bonus riconosciuto ed investito in Gestione Separata opportunamente riproporzionato in caso di eventuali Riscatti Parziali) rivalutato ad un tasso di interesse annuo pari allo 0,00%.

Per quanto attiene ai Premi Investiti nella Gestione Interna Separata, l'Impresa garantisce in ogni caso la conservazione degli stessi.

Il contratto è riscattabile totalmente e parzialmente da subito, anche qualora non siano trascorsi dodici mesi dalla Data di Decorrenza.

L'esercizio del riscatto può comportare per il Contraente il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite nella Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Art. 1, 8, e 9 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Rischi Finanziari a carico del Contraente

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale relativamente ai premi investiti nei Fondi Interni. Pertanto, il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nei Fondi Interni, riconducibili all'andamento del valore delle quote.

Il contratto comporta i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente:

- a) ottenere un valore in caso di riscatto o a scadenza inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati;
- c) ottenere un importo, in caso di esercizio del diritto di Recesso, inferiore ai premi versati.

4.b) Profilo di Rischio nei Fondi Interni e Gestione Separata

Il contratto presenta un profilo di rischio finanziario e di orizzonte minimo consigliato di investimento dipendente dal Fondo Interno sottoscrivibile.

Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio nei Fondi Interni a cui le prestazioni possono essere collegate:

PROFILO DI RISCHIO

Fondi Interni	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
Vittoria Rendita			X			
Vittoria Flessibile Globale					X	

Al fine di valutare il grado di rischiosità finanziaria dei Fondi Interni, si riporta di seguito una tabella in base alla quale è possibile associare il profilo di rischio alla classe di volatilità:

Profilo di Rischio	Volatilità (%)
Basso	fino al 3,00%
Medio - Basso	superiore al 3% e inferiore all'8%
Medio	superiore al 8% e inferiore al 14%
Medio - Alto	superiore al 14% e inferiore al 20%
Alto	superiore al 20% e inferiore al 25%
Molto Alto	superiore al 25%

Si riporta, inoltre, il profilo di rischio della Gestione Separata:

Denominazione del Fondo a Gestione Separata	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
Vittoria Obiettivo Crescita	X					

5. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento, 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 D.

I costi gravanti sui premi e i costi prelevati sia dalla Gestione Separata sia dal Fondo Interno 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" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata da costi.

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

Con riferimento alla componente unit-linked il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di Premio e durate sullo specifico Fondo Interno Assicurativo ed impiegando un'ipotesi di rendimento del fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) è elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura di eventuali riscatti e premi aggiuntivi.

Il "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi nella misura del 2% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Il "Costo percentuale medio annuo"(CPMA) in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA)

Premio al perfezionamento 15.000,00 euro

Distribuzione del premio:

50% VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA

25% VITTORIA RENDITA

25% VITTORIA FLESSIBILE GLOBALE

Gestione interna separata: **Vittoria Obiettivo Crescita**

Ipotesi adottate

Tasso di rendimento degli attivi: 2,0% annuo (dato stabilito dall'IVASS)

Sesso ed età dell'Assicurato: non rilevante*

Premio Unico : 7.500,00 euro

Anno	CPMA
5	2,32%
10	1,82%
15	1,80%

* Il CPMA è indipendente dal sesso e dall'età dell'Assicurato.

Gestione fondo Interno: **VITTORIA RENDITA****Ipotesi adottate**

Sesso ed età dell'Assicurato: non rilevante*

Premio Unico : 3.750,00 euro

Anno	CPMA
5	3,13%
10	2,57%
15	2,55%

* Il CPMA è indipendente dal sesso e dall'età dell'Assicurato.

Gestione fondo Interno: **VITTORIA FLESSIBILE GLOBALE****Ipotesi adottate**

Sesso ed età dell'Assicurato: non rilevante*

Premio Unico : 3.750,00 euro

Anno	CPMA
5	4,31%
10	3,73%
15	3,70%

* Il CPMA è indipendente dal sesso e dall'età dell'Assicurato.

6. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata e dei Fondi Interni**6.1. 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
2013	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%	0,44%	0,91%	-0,09%
2017	3,29%	1,54%	1,28%	1,15%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**6.2. Fondi Interni Collegati**

I Fondi Interni "Vittoria Rendita" e "Vittoria Flessibile Globale" sono di nuova istituzione. Non è possibile, pertanto, alla data di redazione della presente Scheda Sintetica, illustrare i rendimenti realizzati negli ultimi anni dai Fondi stessi.

Le informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

I Fondi Interni non hanno un benchmark, in quanto non rappresenterebbe un significativo parametro di confronto per lo stile gestionale flessibile dei Fondi stessi.

Rendimento Medio Annuo Composto	Utimi 3 anni	Utimi 5 anni	Utimi 10 anni
Vittoria Rendita	N.D.	N.D.	N.D.
Vittoria Flessibile Globale	N.D.	N.D.	N.D.

Rendimento Medio Annuo Composto	Utimi 3 anni	Utimi 5 anni	Utimi 10 anni
Tasso medio di inflazione	0,30%	0,45%	1,35%

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

7. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

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

L'Amministratore Delegato
Cesare Caldarelli

TAR.
900Y

Nota Informativa

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.;
- e) La revisione contabile è affidata alla Società Deloitte & Touche, con sede in Italia, Via Tortona 25, 20144 Milano.

Per le informazioni in materia di conflitto di interessi si rinvia al successivo Punto 27 Sezione E della presente Nota Informativa.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Rischi finanziari

La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita del tipo "multiramo" ovvero un'assicurazione le cui prestazioni sono agganciate (Linked) a quote (Unit) dei Fondi Interni (Comparto Unit) e collegate a una Gestione Separata.

Pertanto, in questo tipo di assicurazione, l'entità delle somme dovute dalla Società è sia direttamente collegata alle variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, sia collegata all'andamento della Gestione Separata.

Per la parte di Premio investita direttamente nei Fondi Interni in relazione alla natura delle attività finanziarie in cui il Fondo Interno può investire, comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento finanziario azionario.

In particolare:

- Rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del Capitale Investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

- Rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

- Rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo interno, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

- Rischi di investimento in Strumenti Derivati: alcuni OICR in cui possono investire i Fondi Interni possono prevedere l'utilizzo di strumenti derivati nella gestione del portafoglio; l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio su strumenti finanziari superiori agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (rischio legato alla leva finanziaria). Di conseguenza una variazione dei prezzi di mercato relativamente piccola ha un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sul portafoglio gestito rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva. Comunque l'eventuale effetto leva da parte degli OICR collegati al prodotto non è utilizzato al fine di amplificare in modo sistematico e strutturale le performance;

- Altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

Per effetto dei rischi descritti le prestazioni dovute potrebbero risultare inferiori ai premi versati in quanto la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Di conseguenza il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

3. Informazioni sull'impiego dei Premi

Le prestazioni previste contrattualmente sono garantite a fronte del pagamento, in un'unica soluzione, del Premio. Il contratto è a Premio unico con possibilità di corrispondere ulteriori Premi mediante Versamenti Aggiuntivi.

La società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi. Il Contraente in tale eventualità riceverà tempestiva comunicazione scritta dalla Società.

Si precisa che il Premio Versato non coincide con il Premio Investito. La parte di Premio Versato trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre pertanto alla formazione del capitale che sarà corrisposto a scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto Totale.

Il Premio di perfezionamento, di importo minimo pari a 10.000,00 Euro e non superiore a 1.000.000,00 di Euro, viene corrisposto in un'unica soluzione.

Il Contraente può inoltre effettuare a sua discrezione Versamenti Aggiuntivi il cui totale, nel corso della Durata contrattuale, non può essere superiore a 200.000,00 Euro.

Ogni singolo Versamento Aggiuntivo non può risultare inferiore a 10.000,00 Euro.

In ogni caso la somma dei Premi (Premio di Perfezionamento ed eventuali Versamenti Aggiuntivi) versati non potrà eccedere il suddetto importo di 1.000.000,00 di Euro.

I Premi possono essere liberamente ripartiti tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata purché la percentuale del Premio destinata all'investimento nei Fondi Interni risulti almeno pari al 50,00% e non superiore al 90,00%.

Il contratto è riscattabile totalmente e parzialmente da subito, anche qualora non siano trascorsi dodici mesi dalla Data di Decorrenza. Il Riscatto Totale determina l'estinzione del contratto.

Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato.

Il versamento del Premio di Perfezionamento e dei Versamenti Aggiuntivi può essere effettuato esclusivamente mediante bonifico bancario a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. utilizzando le coordinate bancarie indicate sulla Proposta Contratto inserendo nella causale:

- Numero della Proposta Contratto;
- Cognome e Nome del Contraente.

L'onere relativo alla maggiorazione del Comparto Unit corrisposta in caso di decesso dell'Assicurato non viene posto direttamente a carico del Contraente, ma è finanziato dalla Società che, a tale scopo, destina una parte delle commissioni ad essa spettanti per la gestione finanziaria dei Fondi Interni.

Per effetto delle oscillazioni del valore unitario delle quote e di conseguenza del loro controvalore ed in virtù del valore del Capitale Assicurato rivalutato in Gestione Separata, le percentuali di allocazione prescelte rispetto quelle vigenti aggiornate, potrebbero risultare sensibilmente diverse nonché inferiori o superiori alle percentuali, rispettivamente, minime o massime consentite.

3.1 Bonus

Alla sottoscrizione del contratto la Società riconosce al Contraente un bonus pari al 5,00% del premio complessivamente investito al netto dei costi.

L'importo così ottenuto sarà investito con la medesima ripartizione prescelta per l'investimento del Premio tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata.

Tale Bonus verrà definitivamente acquisito da parte del Contraente.

4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Vittoria InvestiMeglio – Multiperformance (identificata come tariffa 900Y) è un contratto caratterizzato da una durata, in anni interi, pari a 15 anni.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione a scadenza in caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale prevista o alla scadenza del periodo di differimento opzionale, la Società, come meglio specificato all'Art. 1.1 delle Condizioni di Assicurazione, liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata a tale data, pari alla somma algebrica tra:

1) la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata, pari al maggiore dei seguenti capitali:

- il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;

- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione;

2) la prestazione relativa al Capitale Investito nei Fondi Interni, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto.

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società, come meglio specificato all'Art. 1.2 delle Condizioni di Assicurazione, liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata alla Data del Disinvestimento, pari alla somma tra:

1) la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata, pari al maggiore dei seguenti capitali:

- il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione;

2) la prestazione relativa al Capitale Investito nei Fondo Interni, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto;

3) un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando le prestazioni di cui ai precedenti punti 1) e 2) per un'aliquota, funzione dell'età dell'Assicurato alla Data del Disinvestimento, di seguito riportata:

Età Assicurato	Fino a 75 anni	Compresa tra 76 e 80 anni	Superiore a 80 anni
Maggiorazione	1,00%	0,50%	0,10%

TAR.
900Y

La prestazione così ottenuta sarà decurtata, nel caso di decesso avvenuto nei primi 8 anni dalla data di Decorrenza, di un importo pari al Bonus riconosciuto in fase di sottoscrizione riproporzionato in funzione dei giorni trascorsi espressi in anni dalla data del Decesso ed il termine della ottava annualità contrattuale. Più precisamente l'importo eventualmente da decurtare dalla prestazione complessiva è pari a:

$$\frac{\text{Bonus} * (8 - n)}{8}$$

dove n = giorni trascorsi tra la Data di Decorrenza ed il Decesso espressi in anni. Ad esempio se il decesso si dovesse verificare 900 giorni (2.5 anni) dopo la Data di Decorrenza ed il Bonus riconosciuto in sottoscrizione fosse stato 1.000 € l'importo da decurtare sarebbe pari ad Euro:

$$\frac{1.000,00 * (8 - 2,5)}{8} = 687,50$$

Relativamente agli investimenti effettuati in Gestione Separata, al Capitale Assicurato (determinato dai Premi investiti in Gestione Separata opportunamente riproporzionati in caso di eventuali Riscatti Parziali) rivalutato di anno in anno, viene riconosciuta una rivalutazione annua (che può avere valore positivo o negativo) in base al rendimento della Gestione Separata

Vittoria Obiettivo Crescita come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Dal momento che la rivalutazione riconosciuta può avere valori negativi, le partecipazioni agli utili, una volta comunicate al Contraente, non risultano definitivamente acquisite dal contratto.

La Società non garantisce, pertanto, il consolidamento del rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata.

Per gli aspetti di dettaglio relativi alle modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato si rinvia all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Relativamente agli investimenti effettuati nel Comparto Unit, il Contraente si assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote. L'importo liquidabile in caso di recesso, riscatto, scadenza o decesso dell'Assicurato, non è predeterminato e potrà essere inferiore ai premi versati.

AVVERTENZA:

Con la sottoscrizione del Contratto, il Contraente accetta un grado di rischio finanziario variabile in funzione della ripartizione del Premio tra il Fondo Interno e la Gestione Separata.

Infatti, relativamente alla parte di Premi investita in quote di Fondo Interno, la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il Contraente si assume il rischio riconducibile all'andamento del valore delle quote che, in caso di recesso, decesso, riscatto o alla scadenza contrattuale, lo stesso, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore a quanto investito.

Per gli aspetti di dettaglio si rimanda agli Artt. 1, 8 e 9 delle Condizioni di Assicurazione.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Separata

Ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza (fissata al 31/12 di ogni anno), purché l'Assicurato sia in vita, la Società calcola la rivalutazione del Capitale Assicurato, incrementato o decrementato in virtù delle rivalutazioni annue precedenti.

Al Capitale Assicurato, determinato considerando le prestazioni iniziali derivanti dalla parte di Premi investiti in Gestione Separata eventualmente diminuito per effetto di Riscatti Parziali, incrementato o decrementato in virtù delle rivalutazioni annue precedenti, si applica una rivalutazione che viene determinata e riconosciuta al contratto in base al rendimento annuo del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita.

La rivalutazione riconosciuta può avere valore negativo e risultare inferiore a 0,00%.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'Art. 8 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 annuo nonché delle modalità di calcolo delle prestazioni assicurate, **la Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento della Conclusione del contratto, il Progetto Esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, illustrato alla successiva sezione G, elaborato in forma personalizzata** ossia in base al Premio che il Contraente intenda versare sul presente contratto.

6. Valore delle quote

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni al netto degli oneri a carico del Fondo stesso viene determinato settimanalmente il giovedì o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo in base ai prezzi di mercato delle diverse attività finanziarie in cui sono investite le disponibilità dei fondi stessi – ai sensi del relativo Regolamento – e pubblicato giornalmente sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” e sul sito internet della Società all’indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com

La Società si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso all’Investitore-Contraente, un diverso quotidiano su cui pubblicare il valore unitario delle quote del Fondo.

In caso di vita dell’Assicurato alla scadenza contrattuale o alla scadenza del periodo di differimento opzionale, il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) antecedente la data di scadenza contrattuale prevista.

In caso di Recesso, il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Comunicazione del Recesso. Per Data di Comunicazione del Recesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Recesso da parte del Contraente.

In caso di decesso dell’Assicurato il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) della settimana successiva alla Data di Notifica del Decesso. Per Data di Notifica del Decesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione prevista all’Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di Riscatto, il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Riscatto. Per Data di Richiesta di Riscatto si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria come meglio dettagliato all’Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

7. Opzioni contrattuali

Conversione in rendita

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi alla scadenza contrattuale, il corrispondente valore liquidabile al netto delle imposte, potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- una rendita annua pagabile fino a che l’Assicurato è in vita;
- una rendita pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente, finché l’Assicurato sia in vita;
- una rendita annua pagabile fino al decesso dell’Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona preventivamente designata fino a quando questa è in vita.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento e viene rivalutata ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

Differimento

E’ data facoltà al Contraente di optare, alla scadenza contrattuale, per un differimento delle prestazioni di un periodo di anni 2. La durata del periodo di differimento è prefissata in 2 anni, ma è comunque consentito il Riscatto Totale e Parziale delle prestazioni durante tale periodo. Nel periodo di differimento non è possibile corrispondere alcun premio, ma è consentito effettuare switch nell’ambito dei Fondi Interni.

Non è possibile, alla scadenza dei due anni, rinnovare o prolungare oltre il periodo di differimento.

La Società, al più tardi 60 giorni prima della scadenza, fornisce per iscritto al Contraente una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.

Per maggiori dettagli ed informazioni si rimanda all'Art. 11 "Opzione Conversione in Rendita e opzione di differimento a scadenza" delle Condizioni di Assicurazione.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E SUI FONDI ASSICURATIVI INTERNI CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

8. Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita

- a) **Denominazione:** FONDO VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA
- b) **Valuta di denominazione:** Euro.
- c) **Finalità della Gestione:** protezione del risparmio con rivalutazione del capitale. Dal momento che la rivalutazione riconosciuta può avere valori negativi le partecipazioni agli utili non risultano definitivamente acquisite dal contratto. La Società non garantisce, pertanto, il consolidamento del rendimento annuo realizzato.
- d) **Periodo di osservazione:** per la determinazione del rendimento: la Società determina il rendimento annuo da attribuire ai Premi Investiti nella Gestione Interna Separata, calcolando tale rendimento sui dodici mesi conclusi al terzo mese antecedente ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza.
- e) **Composizione della Gestione:** la strategia di investimento è 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, nel rispetto dei limiti indicati nel Regolamento del Fondo.
- f) **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** la Società non esclude la possibilità di investire in parti di OICR (quote di fondi comuni o azioni di SICAV) promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo.
- g) **Stile gestionale adottato:** la gestione degli investimenti tiene conto del profilo di rischio delle passività detenute ed è finalizzata ad ottenere la sicurezza, qualità, liquidità e redditività del portafoglio nel suo complesso, provvedendo ad un'adeguata diversificazione e dispersione degli investimenti stessi.
- h) **Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** Vittoria Assicurazioni S.p.A. via Ignazio Gardella 2 20149 Milano.
- i) **Nominativo e indirizzo Società di Revisione:** Deloitte & Touche, Via Tortona 25, 20144 Milano.

Per maggiori dettagli in relazione al funzionamento ed alla gestione della Gestione Interna Separata si rinvia al Regolamento della Gestione stessa che forma parte integrante del Fascicolo Informativo.

9. Fondi Assicurativi Interni

Modalità di valorizzazione delle quote

Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

- il valore del Fondo tiene conto delle componenti di reddito maturate di diretta pertinenza del Fondo e degli effetti derivanti dalle operazioni stipulate e non ancora regolate;
- la rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- i valori mobiliari quotati su un mercato regolamentato sono valutati in base all'ultimo corso conosciuto del primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota e, se questi valori mobiliari sono trattati su diversi mercati, in base all'ultimo corso conosciuto del mercato principale di questi valori. Se l'ultimo corso conosciuto non è rappresentativo, la valutazione si baserà sul probabile valore di realizzo stimato con prudenza e buona fede;
- le parti di OICR non quotate su un mercato regolamentato sono valutate sulla base dell'ultimo valore reso noto al pubblico al primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota;
- in caso di assenza di quotazione o di valorizzazione, si considera il probabile valore di realizzo desumibile dall'andamento dei rispettivi mercati tenendo conto degli elementi oggettivamente disponibili al fine di pervenire ad una valutazione prudente;
- qualora l'assenza di quotazione o di valorizzazione dovesse riguardare più di un quinto del patrimonio del Fondo a seguito di cause esterne quali eventi di turbativa del mercato o decisioni degli organi di borsa, la Società si riserva di sospendere le operazioni di investimento e di disinvestimento riguardanti il contratto fino al ripristino delle valorizzazioni;
- i valori espressi in una valuta diversa da quella di espressione del Fondo sono convertiti all'ultimo corso di cambio conosciuto;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio del Fondo in base al principio di competenza e rese liquide periodicamente alla data di effettivo incasso.

9.1 Fondo Vittoria Rendita

a) Denominazione: FONDO VITTORIA RENDITA.

b) Data di inizio operatività: 01/06/2018

c) Categoria: Flessibile.

d) Valuta di denominazione: Euro.

e) Finalità del Fondo: l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.

f) Orizzonte Temporale minimo consigliato: 5 anni.

g) Profilo di rischio: medio, con una volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile nella misura massima del 10%.

h) Composizione del Fondo: le risorse del fondo vengono investite principalmente in parti di OICR selezionati in funzione della valutazione del gestore dell'OICR investito, tenuto conto della specializzazione e dello stile di gestione, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria e obbligazionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento.

i) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo: nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo tuttavia si precisa che il Fondo attualmente non si avvale di tale possibilità di investimento.

l) Stile gestionale adottato: la gestione del patrimonio è di tipo flessibile e prevede un'allocazione dinamica e diversificata tra le classi di attivi.

- m) Benchmark:** l'indicazione di un parametro di mercato cui riferirsi (benchmark) non costituisce un indicatore significativo per valutare i risultati complessivi dei Fondi Interni Assicurativo, in quanto la politica di gestione dello stesso può prevedere scelte di investimento particolarmente flessibili. Pertanto al fine di valutare il profilo di rischio dei Fondi Interni, si fa riferimento alla volatilità media annua attesa ritenuta accettabile del Fondo stesso, massimo del 10%, intendendo per volatilità l'indicatore del livello di rischio insito nell'investimento, associato alla variabilità dei tassi di rendimento e di altri fattori di rischio che possono avere impatto sul risultato finanziario dell'investimento quali ad esempio la liquidità e la valuta.
- n) Destinazione dei proventi:** capitalizzazione dei proventi.
- o) Modalità di valorizzazione delle Quote:** si rimanda al precedente Punto 8) della presente Nota Informativa.
- p) Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** CONSULTINVEST Asset Management SGR S.p.A. Piazza Grande 33, 41121 MODENA.
- q) Nominativo e indirizzo Società di Revisione:** Deloitte & Touche, Via Tortona 25, 20144 Milano.

9.2 Fondo Vittoria Flessibile Globale

- a) Denominazione:** FONDO FLESSIBILE GLOBALE.
- b) Data di inizio operatività:** 01/06/2018
- c) Categoria:** Flessibile.
- d) Valuta di denominazione:** Euro.
- e) Finalità del Fondo:** l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.
- f) Orizzonte Temporale minimo consigliato:** 5 anni.
- g) Profilo di rischio:** alto, con una volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile nella misura massima del 22%.
- h) Composizione del Fondo:** le risorse del fondo vengono investite principalmente in parti di OICR selezionati in funzione della valutazione del gestore dell'OICR investito, tenuto conto della specializzazione e dello stile di gestione, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria e obbligazionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento.
- i) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo:** nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo tuttavia si precisa che il Fondo attualmente non si avvale di tale possibilità di investimento.
- l) Stile gestionale adottato:** la gestione del patrimonio è di tipo flessibile e prevede un'allocazione dinamica e diversificata tra le classi di attivi.
- m) Benchmark:** l'indicazione di un parametro di mercato cui riferirsi (benchmark) non costituisce un indicatore significativo per valutare i risultati complessivi dei Fondi Interni Assicurativo, in quanto la politica di gestione dello stesso può prevedere scelte di investimento particolarmente flessibili. Pertanto al fine di valutare il profilo di rischio dei Fondi Interni, si fa riferimento alla volatilità media annua attesa ritenuta accettabile del Fondo stesso, massimo del 22%, intendendo per volatilità l'indicatore del livello di rischio insito nell'investimento, associato alla variabilità dei tassi di rendimento e di altri fattori di rischio che possono avere impatto sul risultato finanziario dell'investimento quali ad esempio la liquidità e la valuta.
- n) Destinazione dei proventi:** capitalizzazione dei proventi.
- o) Modalità di valorizzazione delle Quote:** si rimanda al precedente Punto 8) della presente Nota Informativa.
- p) Nominativo e indirizzo Società gestore degli attivi:** CONSULTINVEST Asset

Profilo di Rischio e Volatilità dei Fondi Interni

Al fine di valutare il grado di rischiosità finanziaria dei Fondi Interni, si riporta di seguito una tabella in base alla quale è possibile associare il profilo di rischio alla classe di volatilità:

Profilo di Rischio	Volatilità (%)
Basso	fino al 3,00%
Medio - Basso	superiore al 3% e inferiore all'8%
Medio	superiore al 8% e inferiore al 14%
Medio - Alto	superiore al 14% e inferiore al 20%
Alto	superiore al 20% e inferiore al 25%
Molto Alto	superiore al 25%

10. Crediti d'Imposta

I crediti d'imposta riconosciuti alla Società sono conteggiati nel patrimonio del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati e vengono resi liquidi alla data in cui la Società monetizza il credito.

11. OICR

Non è previsto che le prestazioni del presente contratto siano collegate direttamente a uno o più OICR.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

12. Costi

12.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

12.1.1 Costi gravanti sui Premi

Nella tabella di seguito riportata vengono evidenziati i Costi applicati al Premio di Perfezionamento e ai Versamenti Aggiuntivi:

Costi gravanti sui Premi	Caricamento Percentuale	Caricamento Fisso
Premio al Perfezionamento	0,00%	100,00 €
Versamenti aggiuntivi	0,00%	50,00 €

12.1.2 Costi per riscatto

Al Contraente è riconosciuto il diritto, in qualsiasi momento successivo alla decorrenza del contratto purché l'Assicurato sia in vita, di riscattare totalmente o parzialmente il contratto.

Nel caso in cui il riscatto venga esercitato nel corso dei primi anni di durata contrattuale vengono applicate le seguenti penalità:

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto	Base Applicazione
Durante il 1° anno	6,00%	Somma premi netti investiti
Nel corso della 2° annualità	5,25%	
Nel corso della 3° annualità	4,50%	
Nel corso della 4° annualità	3,75%	
Nel corso della 5° annualità	3,00%	
Nel corso della 6° annualità	2,25%	
Nel corso della 7° annualità	1,50%	
Nel corso della 8° annualità	0,75%	
oltre	0,00%	

La penale di riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella al cumulo dei premi netti investiti (al netto, pertanto, del Bonus riconosciuto alla sottoscrizione che ha concorso alla determinazione del Capitale Assicurato e del Capitale Investito).

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del riscatto parziale rispetto al totale dei Premi Investiti.

Non sono previste penalità in caso di Riscatto effettuato nelle annualità successive alla ottava.

12.1.3 Costi di Switch

Il Contraente ha facoltà di effettuare disinvestimenti delle quote sottoscritte al fine del contestuale reinvestimento in altro Fondo Interno.

I primi 3 Switch effettuati in ciascun anno di contratto vengono eseguiti senza l'applicazione di alcun costo, ogni Switch successivo viene gravato di un costo fisso pari a 25,00 euro.

12.2 Costi applicati sulla Gestione Separata 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 fissa pari a 1,75%.

Fondo a Gestione Separata	Aliquota Fissa Trattenuta
Fondo Vittoria Obiettivo Crescita	1,75%

L'applicazione di tale trattenuta può comportare un rendimento annuo riconosciuto inferiore a 0,00%.

12.3 Costi applicati sui Fondi Interni

Commissione di gestione

Fondo Interno	Commissione di Gestione (% su base annua)
Vittoria Rendita	2,50%
Vittoria Flessibile Globale	3,65%

I costi di gestione sono calcolati e imputati settimanalmente al patrimonio netto nei Fondi Interni e prelevati annualmente.

12.3.2 Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo relativo alla maggiorazione prestata in caso di decesso dell'Assicurato è pari allo 0,05% annuo ed è incluso nella commissione di gestione applicata dalla Società e di cui al precedente punto.

Commissione di incentivo o di overperformance

Pari al 10% della performance assoluta dell'OICR (metodo High watermark assoluto) sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo; l'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente.

Remunerazione relativa all'acquisto di OICR da parte dei Fondi Interni

Sulla parte di attivi investiti in quote di OICR gravano commissioni di gestione, applicate dai rispettivi emittenti, in misura massima pari al 1,50% annuo degli attivi stessi. La Compagnia si riserva di modificare il costo massimo di queste commissioni qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente. In tal caso, la Compagnia ne darà preventiva comunicazione ai Clienti concedendo agli stessi, anche quando non previsto dalle condizioni contrattuali delle polizze collegate al Fondo Interno, il diritto di riscatto senza penalità. Sul Fondo Interno non gravano oneri connessi alla sottoscrizione e al rimborso di quote degli OICR.

Altri costi

Sono a carico dei fondi interni anche i seguenti oneri:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto;
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti del fondo, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- gli oneri fiscali di pertinenza del fondo.

La quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 56,06% dei costi stessi.

Poiché "Vittoria InvestiMeglio – Multiperformance " è un prodotto di nuova commercializzazione, i dati riportati costituiscono una stima effettuata sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento su un orizzonte temporale di 10 anni.

13. 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.

14. Regime fiscale

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

Detrazione fiscale dei premi

Il Premio Versato sul presente contratto non dà diritto ad alcuna detrazione di imposta.

Tassazione delle somme corrisposte

Le prestazioni liquidate dalla Società alla scadenza contrattuale, 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.

Imposta di bollo

Ai sensi dell'art. 19 del d.l. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge n. 214/2011, il contratto, per la parte di Premio/Prestazione riferita ai Fondi Interni, è soggetto all'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela.

Trasferimenti di residenza transnazionali

Con sentenza del 21.02.2013, la Corte di Giustizia ha stabilito che il Premio è soggetto al regime fiscale dello Stato membro dell'Unione Europea in cui risiede il Contraente al momento del pagamento.

Pertanto, il Contraente è tenuto a comunicare alla Società ogni suo eventuale trasferimento di residenza in un altro Stato membro dell'Unione Europea. A seguito di tale comunicazione, la Società si farà carico di tutti gli adempimenti connessi alla liquidazione, al versamento, alla dichiarazione dell'eventuale imposta sui premi prevista dalla normativa vigente nello Stato membro in cui il Contraente si è trasferito. In mancanza di tale comunicazione, la Società non eseguirà alcuno dei predetti adempimenti ed il Contraente sarà tenuto a manlevare la Società da qualsiasi eventuale somma quest'ultima sarà costretta a pagare all'autorità fiscale dello Stato membro di nuova residenza del Contraente o all'autorità fiscale italiana.

Per le modalità, termini e condizioni si rimanda all'Art. 20 delle Condizioni di Assicurazione.

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.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

15. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del Premio e di conversione del Premio in quote

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta-Contratto. Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta-Contratto completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa, abbia corrisposto il premio pattuito.

Il versamento del Premio di Perfezionamento e dei Versamenti Aggiuntivi può essere effettuato esclusivamente mediante bonifico bancario a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. utilizzando le coordinate bancarie indicate sulla Proposta Contratto inserendo nella causale:

- Numero della Proposta Contratto;
- Cognome e Nome del Contraente.

Il Contraente riceverà da parte della Società specifica comunicazione scritta ("Lettera di Conferma") di accettazione della Proposta-Contratto con evidenza sia del numero definitivo di Polizza che della Data di Decorrenza del Contratto.

La Data di Decorrenza è pari al giovedì o, se festivo, al primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla proposta-contratto. L'investimento nel Comparto Gestione Separata avviene in pari data.

Tutte le coperture assicurative vengono attivate a partire dalla Data di Decorrenza e gli effetti del Contratto partiranno, pertanto, dalla Data di Decorrenza.

Il contratto è a Premio unico con possibilità di corrispondere ulteriori Versamenti Aggiuntivi.

In caso di Versamento Aggiuntivo è prevista la sottoscrizione di un apposito modulo di versamento.

Sottoscritto il modulo di versamento, completato di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa e corrisposto il relativo importo con le medesime modalità previste in caso di sottoscrizione, il Contraente riceve da parte della Società specifica comunicazione scritta di accettazione del versamento con evidenza della data effetto dell'operazione.

La data effetto è pari al giovedì o, se festivo, al primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla proposta-contratto. L'investimento nel Comparto Gestione Separata avviene in pari data.

Il Premio versato dal Contraente, al netto dei relativi eventuali costi, viene destinato in parte alla Gestione Separata ed in parte all'acquisizione di quote dei Fondi Interni secondo le percentuali stabilite ed indicate dal Contraente.

La parte di premio investita nel Comparto Gestione Separata verrà aumentata dell'importo relativo al Bonus riconosciuto secondo la percentuale prescelta alla sottoscrizione.

Per ciò che attiene all'investimento nel Comparto Unit, il numero delle quote acquistate, viene determinato dal rapporto tra:

- 1) l'importo ottenuto dal Premio Investito destinato dal Contraente all'investimento nei Fondi Interni e aumentato del Bonus relativo al Comparto Unit,
e
- 2) il valore unitario delle quote dei Fondi Interni rilevato il giovedì o, se festivo, il primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla proposta-contratto.

16. Lettera di conferma di investimento del Premio di perfezionamento e dei Versamenti Aggiuntivi

A seguito dell'avvenuta conversione del Premio Investito in quote, la Società invia al Contraente, entro un termine massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione del versamento una comunicazione scritta con evidenza del numero di quote acquisite e del controvalore delle stesse e delle seguenti informazioni:

- la Data di Decorrenza del Contratto (o la data effetto in caso di Versamento Aggiuntivo);
- il numero definitivo di Polizza (solo in caso di perfezionamento e prima sottoscrizione);
- l'ammontare del Premio Versato;
- l'importo e la percentuale del Premio Investito nella Gestione Separata;
- l'importo e la percentuale del Premio Investito in quote dei Fondi Interni;
- le date di incasso ed investimento;
- la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite nei Fondi Interni;
- il valore unitario delle quote utilizzato per la conversione e il relativo controvalore.

La Società provvederà ad inviare, entro gli stessi termini, analogha comunicazione a seguito della corresponsione di eventuali premi aggiuntivi.

La Società ha la facoltà di istituire ulteriori Fondi Interni ai quali ciascun Contraente potrà accedere con le medesime modalità previste per i Fondi Interni o per le gestioni separate già presenti. Ogni fondo di nuova istituzione verrà disciplinato da apposito Regolamento e ciascun Contraente sarà informato in merito alla sua costituzione. La Società si impegna a consegnare, in via preventiva, la documentazione aggiornata a seguito dell'introduzione di tali Fondi unitamente al Regolamento.

Nel caso in cui il Contraente intenda effettuare versamenti in nuovi Fondi Interni istituiti successivamente, la Società è obbligata a consegnare preventivamente l'estratto della Nota Informativa aggiornata unitamente al relativo Regolamento dei Fondi Interni.

17. Riscatto e Riduzione

Al Contraente è riconosciuto il diritto, in qualsiasi momento successivo alla decorrenza del contratto o alla scadenza del periodo di differimento opzionale, purché l'Assicurato sia in vita, di riscattare totalmente o parzialmente il contratto.

Il valore di Riscatto Totale è determinato da:

1) il maggior importo tra:

- il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00% fino alla Data di Disinvestimento;
- e
- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Nel caso in cui la data effetto della richiesta non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento.

umentato

2) del controvalore delle quote del Fondo Interno pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto ed il valore unitario delle singole quote alla Data di Disinvestimento.

diminuito

- 3) dell'importo ottenuto applicando alla somma dei premi investiti le eventuali penalità di riscatto indicate al precedente punto 12.1.2.

In caso di Riscatto Parziale la penale viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del riscatto parziale rispetto al totale dei Premi investiti.

Per Data di Disinvestimento si intende il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Comparto Unit e della Gestione Separata al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società.

In caso di Riscatto, il valore unitario delle quote viene rilevato nella Data di Disinvestimento ossia il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Riscatto. Per Data di Richiesta di Riscatto si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria come meglio dettagliato all'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

Nel caso in cui la data effetto della richiesta non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento.

Il Riscatto può essere:

- **Totale**, con conseguente estinzione del contratto;
- **Parziale**, purché l'importo di capitale richiesto sia almeno pari a 2.500,00 euro e l'importo di capitale residuo sia almeno pari a 10.000,00 euro.

In caso di Riscatto Parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dai Fondi Interni e dalla Gestione Separata, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.

Si rimanda all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione per tutti gli aspetti di dettaglio.

Per ottenere informazioni sul valore di riscatto il Contraente può rivolgersi a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio Liquidazioni
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano
tel.02.482191 / mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it

E' necessario tener presente che il Riscatto del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e che le prestazioni della Società potrebbero risultare inferiori ai Premi Versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote dei Fondi Interni, sia per l'applicazione dei Costi previsti.

Relativamente alle somme investite nei Fondi Interni, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Il risultato ottimale si ottiene rispettando un orizzonte temporale medio/lungo del proprio investimento: l'interruzione volontaria e prematura del contratto, infatti, comporta una riduzione dei risultati sperati aumentando la probabilità che il valore di riscatto risulti inferiore ai Premi Versati.

Si rinvia al Progetto Esemplificativo, contenuto nella Sezione G della presente Nota Informativa, per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto, relativamente alla parte di Premio investita

nella Gestione Separata. I valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel progetto personalizzato.

Il presente contratto non prevede il valore di riduzione.

18. Operazioni di switch

Il Contraente, purché siano trascorsi almeno sei mesi dalla Data di Decorrenza può effettuare Switch nell'ambito del Comparto Unit. Le operazioni di switch non possono, pertanto, interessare la componente a Gestione Separata.

Il Contraente può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ripartire diversamente il controvalore investito tra i Fondi Interni facendone richiesta scritta alla Società. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore, totale o parziale a seconda delle percentuali richieste, delle Quote possedute da un Fondo Interno all'altro.

Tale operazione consiste:

- nel calcolo del controvalore delle quote dei Fondi Interni di provenienza attribuite che si intendono trasferire, in base al valore unitario della quota di detto Fondo Interno rilevata il terzo giorno lavorativo successivo alla Data di Richiesta Switch;
- e
- nella conversione dell'importo di cui al punto precedente in quote acquisite dei Fondi Interni di destinazione, in base al valore unitario, della quota rilevata il quinto giorno lavorativo successivo alla data di vendita dei Fondi Interni di provenienza.

Per Data di Richiesta Switch si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento

da parte della Società della richiesta scritta di Switch da parte del Contraente.

I primi 3 Switch effettuati in ciascun anno di contratto vengono eseguiti senza l'applicazione di alcun costo, ogni Switch successivo viene gravato di un costo fisso pari a 25,00 euro.

Ad ogni operazione di Switch avvenuta, la Società invierà al Contraente una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite Fondi Interni coinvolti, le date di riferimento ed i rispettivi valori unitari delle quote.

19. Revoca della Proposta

Finché il contratto non è concluso, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-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.

20. Diritto di Recesso

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla conclusione del contratto (ossia quando il Premio pattuito è stato versato e sia stato sottoscritta la Proposta-Contratto), dandone comunicazione alla Società contenente gli elementi identificativi del contratto quali il numero di Polizza o Proposta-Contratto e il nome e cognome del Contraente mediante lettera raccomandata al seguente indirizzo:

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

Il recesso ha effetto di liberare entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal Contratto, a

decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso che nel caso di lettera raccomandata risulterà dal relativo timbro postale.

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato diminuito quindi dell'importo riconosciuto a titolo di Bonus e investito in Gestione Separata;
- il controvalore delle quote dei Fondi Interni, calcolato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso, diminuito quindi dell'importo riconosciuto a titolo di Bonus e investito nei Fondi Interni.

Il Contraente si assume il rischio riconducibile all'andamento del valore delle quote, dal momento che la vendita delle quote potrebbe avvenire ad una valorizzazione diversa rispetto a quella di acquisto alla Decorrenza, di ricevere un ammontare inferiore al premio investito.

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

Il pagamento da parte della Società delle prestazioni, avviene entro il termine massimo di trenta giorni dalla data di presentazione di tutti i documenti necessari, elencati per i vari casi all'Art. 15 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.

22. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

23. 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.

24. 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.

25. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

L'Impresa si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della Gestione dei Fondi Interni e della Gestione Separata che saranno anche disponibili sul sito www.vittoriaassicurazioni.com e possono essere acquisite su supporto duraturo.

Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Regolamento dei Fondi Interni e della Gestione Separata.

26. 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, nei Regolamenti dei Fondi Interni collegati al contratto o nel Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita che dovessero intervenire anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla Conclusione del contratto.

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- **per la parte investita nei Fondi Interni:**

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle quote complessivamente assegnate, del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;

- **per la parte investita nella Gestione Separata:**

- cumulo dei premi versati;
- capitale rivalutato;
- misura di rivalutazione;

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto al Contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

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.

27. 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 nei Fondi Interni. In ogni caso la Società si impegna a:

- sottoscrivere gli accordi perseguendo il miglior risultato per il Contraente;
- riconoscere al fondo le commissioni e più in generale le utilità percepite in modo tale che queste concorrano alla determinazione dei rendimenti annui del fondo;
- indicare nel rendiconto annuale del rendimento del fondo le utilità ricevute e retrocesse ai 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 dei 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.

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

F. DATI STORICI SUI FONDI INTERNI

28. Dati storici di rendimento e di rischio

Nella tabella sottostante è riportata la volatilità ex ante (volatilità dichiarata) relativa ai Fondi Interni Assicurativi. I Fondi sono di nuova costituzione e, pertanto, non è possibile determinare la volatilità ex post, ovvero la volatilità determinata sulla base di dati storici.

Fondo Interno	Volatilità	
	Dichiarata ex ante	Rilevata ex post
Vittoria Rendita	max 10%	n.d.
Vittoria Flessibile Globale	max 22%	n.d.

29. Total Expenses Ratio (TER). Costi effettivi nei Fondi Interni

Il Total Expenses Ratio (TER) è l'indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio dei Fondi Interni, dato dal rapporto percentuale, riferito a

ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico di ciascun Fondo ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

I dati non sono disponibili in quanto i Fondi sono di nuova istituzione.

30. Turnover del portafoglio nei Fondi Interni

Il turnover del portafoglio dei Fondi Interni consiste nel rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

I dati non sono disponibili in quanto i Fondi sono di nuova istituzione.

G. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI RELATIVO ALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

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

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

a) il Tasso di rendimento Minimo Garantito contrattualmente;

b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilita dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 2,00%.

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

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

I risultati finanziari conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO CONTRATTUALMENTE PREVISTO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata: 15 anni
- Età: indipendente
- Sesso: indipendente
- Premio unico versato: 15.000,00
- Ripartizione del Premio Unico: 50% della Gestione Interna Separata " Vittoria Obiettivo Crescita"
- Parte di Premio Unico destinata alla Gestione Interna Separata: 7.500,00 Euro

Anno	Premi Unico versato nella Gestione Interna	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di riscatto lordo a fine anno
1	7.500,00	7.571,53	7.431,38
2		7.618,56	7.487,25
3		7.665,58	7.543,13
4		7.712,61	7.599,00
5		7.759,64	7.654,88
6		7.806,67	7.710,75
7		7.853,70	7.766,63
8		7.900,73	7.822,50
9		7.900,73	7.822,50
10		7.900,73	7.822,50
11		7.900,73	7.822,50
12		7.900,73	7.822,50
13		7.900,73	7.822,50
14		7.900,73	7.822,50
15		7.900,73	7.822,50

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

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

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

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Prelievo sul rendimento finanziario (sottratto dal tasso di rendimento finanziario): 1,75%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,25%
- Durata : 15 anni
- Età: indipendente
- Sesso: indipendente
- Parte di Premio Unico destinata alla Gestione Interna Separata: 7.500,00 Euro

Anno	Premi Unico versato nella Gestione Interna	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di riscatto lordo a fine anno
1	7.500,00	7.591,28	7.450,94
2		7.658,12	7.526,42
3		7.724,99	7.601,95
4		7.791,92	7.677,52
5		7.858,89	7.753,15
6		7.925,92	7.828,82
7		7.993,00	7.904,55
8		8.060,12	7.980,32
9		8.080,27	8.000,27
10		8.100,47	8.020,27
11		8.120,72	8.040,32
12		8.141,02	8.060,42
13		8.161,38	8.080,57
14		8.181,78	8.100,77
15		8.202,23	8.121,02

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

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

L'Amministratore Delegato

Cesare Caldarelli



Condizioni di Assicurazione

Premessa

Vittoria InvestiMeglio – Multiperformance (tariffa 900Y) è la combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e un prodotto finanziario assicurativo di tipo unit linked. Le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Crescita e ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked denominati Fondo Vittoria Rendita e Fondo Vittoria Flessibile Globale.

Art. 1 Prestazioni

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate sia all'andamento del valore di attivi contenuti nei Fondi Interni, più precisamente Vittoria Rendita e Vittoria Flessibile Globale, sia al rendimento della Gestione Separata "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita".

Per la componente di Premio investita nei Fondi Interni (di seguito "Comparto Unit") le prestazioni assicurate dal contratto sono espresse in quote dei Fondi, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Il contratto comporta, per il Contraente, rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote pertanto la prestazione potrebbe risultare inferiore a quanto versato nei Fondi Interni.

La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale relativamente ai premi investiti nei Fondi Interni. Pertanto, il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nei Fondi Interni, riconducibili all'andamento del valore delle quote.

Il contratto comporta i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente:

- a) ottenere un valore in caso di riscatto o a scadenza inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un capitale in caso di decesso dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

Per la componente di Premio investita nella Gestione Separata, le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata "Vittoria Obiettivo Crescita" come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Dal momento che la rivalutazione riconosciuta può avere valori negativi le partecipazioni agli utili, una volta comunicate al Contraente, non risultano definitivamente acquisite dal contratto. La Società non garantisce, pertanto, il consolidamento del rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata.

A fronte del pagamento dei premi la Società si impegna a offrire le seguenti prestazioni:

Art. 1.1 - Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale prevista o alla scadenza del periodo di differimento opzionale, la Società liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata a tale data, pari alla somma algebrica tra:

1) la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata, pari al maggiore dei seguenti capitali:

- il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione;

2) la prestazione relativa al Capitale Investito nei Fondi Interni, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto.

E' comunque possibile esercitare il diritto di Riscatto Totale e Parziale alle modalità e alle condizioni meglio precisate all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

Relativamente alle somme investite nei Fondi Interni, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto, la prestazione a scadenza o in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Art. 1.2 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata alla Data del Disinvestimento, pari alla somma tra:

- 1) la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata**, pari al maggiore dei seguenti capitali:
 - il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
 - il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione;
- 2) la prestazione relativa al Capitale Investito nei Fondo Interni**, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto;
- 3) un capitale aggiuntivo** ottenuto moltiplicando le prestazioni di cui ai precedenti punti 1) e 2) per un'aliquota, funzione dell'età dell'Assicurato alla Data del Disinvestimento, di seguito riportata:

Età Assicurato	Fino a 75 anni	Compresa tra 76 e 80 anni	Superiore a 80 anni
Maggiorazione	1,00%	0,50%	0,10%

La prestazione così ottenuta sarà decurtata, nel caso di decesso avvenuto nei primi 8 anni dalla data di Decorrenza, di un importo pari al Bonus riconosciuto in fase di sottoscrizione riproporzionato in funzione dei giorni trascorsi espressi in anni dalla data del Decesso ed il termine della ottava annualità contrattuale. Più precisamente l'importo eventualmente da decurtare dalla prestazione complessiva è pari a:

$$\frac{\text{Bonus} * (8 - n)}{8}$$

dove n = giorni trascorsi tra la Data di Decorrenza ed il Decesso espressi in anni
Ad esempio se il decesso si dovesse verificare 900 giorni (2.5 anni) dopo la Data di Decorrenza ed il Bonus riconosciuto in sottoscrizione fosse stato 1.000 € l'importo da decurtare sarebbe pari ad Euro:

$$\frac{1.000,00 * (8 - 2,5)}{8} = 687,50$$

Nel caso in cui la Data del Disinvestimento non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento.

La Data di Disinvestimento coincide con il giovedì lavorativo successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Notifica del Decesso. Per Data di Notifica del Decesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta come meglio dettagliato all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.

Relativamente alle somme investite nei Fondi Interni, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

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

Per la sottoscrizione non sussiste alcuna limitazione relativa allo stato di salute, alla professione e alle eventuali attività sportive dell'Assicurato. **Il contratto è stipulabile purché l'Assicurato abbia un'età anagrafica non inferiore a 18 anni alla Data di Decorrenza né un'età contrattuale superiore a 70 anni alla data di decorrenza del contratto.** Qualora siano trascorsi dall'ultimo compleanno sei mesi o più, l'età contrattuale viene aumentata di un anno. **La durata del Contratto è prestabilita ed è pari a 15 anni.**

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta-Contratto. Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta-Contratto completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa, abbia corrisposto il premio pattuito.

Tutte le coperture assicurative vengono attivate a partire dalla Data di Decorrenza e gli effetti del Contratto partiranno, pertanto, dalla Data di Decorrenza.

La Data di Decorrenza è pari al giovedì o, se festivo, al primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla proposta-contratto. L'investimento nel Comparto Gestione Separata avviene in pari data.

Le prestazioni previste contrattualmente sono garantite a fronte del pagamento, in un'unica soluzione, del Premio. Il contratto è a Premio unico con possibilità di corrispondere ulteriori Premi mediante Versamenti Aggiuntivi.

Art. 3 - 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 comporta 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. 4 - 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. 5 - Pagamento dei Premi

Il contratto è a Premio unico con possibilità di corrispondere ulteriori Versamenti Aggiuntivi. In ogni caso la somma dei Premi (Premio di Perfezionamento ed eventuali Versamenti Aggiuntivi) versati non potrà eccedere l'importo complessivo di 1.000.000,00 di Euro.

La corresponsione del Premio di Perfezionamento e dei Versamenti Aggiuntivi può avvenire esclusivamente mediante bonifico bancario a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. utilizzando le coordinate bancarie indicate sulla Proposta Contratto inserendo nella causale:

- Numero della Proposta Contratto;
- Cognome e Nome del Contraente.

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

5.1 Premio Unico di Perfezionamento

Il Premio di Perfezionamento viene investito, al netto dei costi, in parte nella Gestione Separata ed in parte nel Comparto Unit mediante acquisizione di quote dei Fondi Interni.

Il numero delle quote acquistate, viene determinato dividendo il Premio Investito destinato ai Fondi Interni per il valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva alla data in cui il premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla Proposta-Contratto, oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Il Premio di Perfezionamento viene corrisposto in un'unica soluzione con un importo minimo pari a 10.000,00 Euro e non superiore a 1.000.000,00 di Euro.

Alla sottoscrizione del contratto la Società riconosce al Contraente un bonus pari al 5,00% del Premio complessivamente Investito.

L'importo così ottenuto sarà investito con la medesima ripartizione prescelta per l'investimento del Premio tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata.

Il Premio può essere liberamente ripartito tra Fondi Interni e Fondo a Gestione Separata purché la percentuale del Premio destinata all'investimento nei Fondi Interni risulti almeno pari al 50,00% e non superiore al 90,00%.

Le percentuali di allocazione tra Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata vengono quindi discrezionalmente scelte dal Contraente, ma sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuna delle due sezioni:

Sezioni di investimento	Percentuale Massima (%)	Percentuale Minima (%)
Gestione Separata	50%	10%
Comparto Unit	90%	50%

Il Contraente riceverà da parte della Società specifica comunicazione scritta ("Lettera di Conferma") di accettazione della Proposta-Contratto con evidenza sia del numero definitivo di Polizza che della Data di Decorrenza del Contratto.

La Data di Decorrenza è pari al giovedì della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla proposta-contratto o, nel caso in cui tale giorno risulti festivo, il giorno lavorativo immediatamente successivo.

L'investimento nel Comparto Gestione Separata avviene in pari data.

Tutte le coperture assicurative vengono attivate a partire dalla Data di Decorrenza e gli effetti del Contratto partiranno, pertanto, dalla Data di Decorrenza.

5.2 Versamenti Aggiuntivi

Il Contraente può inoltre effettuare a sua discrezione Versamenti Aggiuntivi il cui totale, nel corso della Durata contrattuale, non può essere superiore a 200.000,00 Euro e ogni singolo Versamento Aggiuntivo non può risultare inferiore a 10.000,00 Euro.

In ogni caso la somma dei Premi (Premio di Perfezionamento ed eventuali Versamenti Aggiuntivi) versati non potrà eccedere l'importo di 1.000.000,00 di Euro.

Il Versamento Aggiuntivo viene investito in parte nella Gestione Separata ed in parte nel Comparto Unit mediante acquisizione di quote dei Fondi Interni.

Il numero delle quote acquistate, viene determinato dividendo il Premio Investito destinato ai Fondi Interni per il valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva alla data in cui il premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia, oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

I Versamenti Aggiuntivi investiti possono essere ripartiti tra Fondi Interni e Fondo a Gestione Separata purché la percentuale del Premio destinata all'investimento nei Fondi Interni risulti almeno pari al 50,00% e non superiore al 90,00%.

Le percentuali di allocazione tra Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata vengono quindi discrezionalmente scelte dal Contraente, ma sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuna delle due sezioni:

Sezioni di investimento	Percentuale Massima (%)	Percentuale Minima (%)
Gestione Separata	50%	10%
Comparto Unit	90%	50%

In caso di Versamento Aggiuntivo è prevista la sottoscrizione di un apposito modulo di versamento.

Sottoscritto il modulo di versamento, completato da tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa e corrisposto il relativo importo con le medesime modalità previste in caso di sottoscrizione, il Contraente riceve da parte della Società specifica comunicazione scritta di accettazione del versamento con evidenza della data effetto dell'operazione.

La data effetto è pari al giovedì della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia o, nel caso in cui tale giorno risulti festivo, il giorno lavorativo immediatamente successivo.

L'investimento nel Comparto Gestione Separata avviene in pari data.

La società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi. Il Contraente in tale eventualità riceverà tempestiva comunicazione scritta dalla Società.

Si ricorda che il contratto è caratterizzato da un grado di rischiosità variabile in funzione delle scelte di destinazione del Premio effettuate dal Contraente tra la componente unit linked (Fondi Interni) e Gestione Separata.

AVVERTENZA: non è possibile gestire contemporaneamente più operazioni di investimento o disinvestimento. Pertanto qualora fossero concomitanti le operazioni di Riscatto e Versamento Aggiuntivo, la seconda operazione non potrà essere effettuata, a meno di interruzione della prima qualora non siano già stati generati i relativi ordini di compravendita.

Art. 6 - Costi

Costi gravanti sui Premi

Nella tabella di seguito riportata vengono evidenziati i Costi applicati al Premio di Perfezionamento e ai Versamenti Aggiuntivi:

Costi gravanti sui Premi	Caricamento Percentuale	Caricamento Fisso
Premio al Perfezionamento	0,00%	100,00 €
Versamenti aggiuntivi	0,00%	50,00 €

Costi per riscatto

Al Contraente è riconosciuto il diritto, in qualsiasi momento successivo alla decorrenza del contratto purché l'Assicurato sia in vita, di riscattare totalmente o parzialmente il contratto.

Nel caso in cui il riscatto venga esercitato nel corso dei primi anni di durata contrattuale vengono applicate le seguenti penalità:

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto	Base Applicazione
Durante il 1° anno	6,00%	Somma premi netti investiti
Nel corso della 2° annualità	5,25%	
Nel corso della 3° annualità	4,50%	
Nel corso della 4° annualità	3,75%	
Nel corso della 5° annualità	3,00%	
Nel corso della 6° annualità	2,25%	
Nel corso della 7° annualità	1,50%	
Nel corso della 8° annualità	0,75%	
oltre	0,00%	

La penale di riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella al cumulo dei premi netti investiti (al netto, pertanto, del Bonus riconosciuto alla sottoscrizione che ha concorso alla determinazione del Capitale Assicurato e del Capitale Investito).

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del riscatto parziale rispetto al totale dei Premi Investiti.

Non sono previste penalità in caso di Riscatto effettuato nelle annualità successive alla ottava.

Costi di Switch

I primi 3 Switch effettuati in ciascun anno di contratto vengono eseguiti senza l'applicazione di alcun costo, ogni Switch successivo viene gravato di un costo fisso pari a 25,00 euro.

Costi applicati sulla Gestione Separata 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 fissa pari a 1,75%.

Fondo a Gestione Separata	Aliquota Fissa Trattenuta
Fondo Vittoria Obiettivo Crescita	1,75%

L'applicazione di tale trattenuta può comportare un rendimento annuo riconosciuto inferiore a 0,00%.

Costi applicati sui Fondi Interni

Commissione di gestione

Fondo Interno	Commissione di Gestione (% su base annua)
Vittoria Rendita	2,50%
Vittoria Flessibile Globale	3,65%

I costi di gestione sono calcolati e imputati settimanalmente al patrimonio netto nei Fondi Interni e prelevati annualmente.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo relativo alla maggiorazione prestata in caso di decesso dell'Assicurato è pari allo 0,05% annuo ed è incluso nella commissione di gestione applicata dalla Società e di cui al precedente punto.

Commissione di incentivo o di overperformance

Pari al 10% della performance assoluta dell'OICR (metodo High watermark assoluto) sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo; l'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente.

Altri costi

Sono a carico dei fondi interni anche i seguenti oneri:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto;
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti del fondo, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- gli oneri fiscali di pertinenza del fondo.

Sono a carico della Società le spese di amministrazione e di commercializzazione, le eventuali spese derivanti dall'affidamento a intermediari abilitati del servizio di gestione e tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico dei Fondi Interni.

Gli oneri inerenti all'acquisizione e dismissione delle attività dei Fondi Interni non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

I Fondi Interni sono di nuova costituzione: non è, pertanto, attualmente possibile effettuare una quantificazione storica dei costi sopra indicati.

Art. 7 - 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 tramite lettera raccomandata al seguente indirizzo:

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

Il contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta-Contratto completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa, abbia corrisposto il premio pattuito.

La richiesta deve contenere i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza o Proposta-Contratto, nome e cognome del Contraente.

Il recesso ha effetto di liberare entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal Contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata.

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato diminuito quindi dell'importo riconosciuto a titolo di Bonus e investito in Gestione Separata;
- il controvalore delle quote dei Fondi Interni rilevato il giovedì della settimana successiva alla Data di Richiesta di Recesso, diminuito quindi dell'importo riconosciuto a titolo di Bonus e investito nei Fondi Interni.

Per Data di Richiesta di Recesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta di Recesso da parte del Contraente.

Pertanto la componente di Premio investita nel Comparto Unit sarà diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto tra la Data di Decorrenza e quella di Disinvestimento;

- il caricamento fisso applicato in fase di sottoscrizione del Contratto.

Il Contraente si assume il rischio riconducibile all'andamento del valore delle quote, dal momento che la vendita delle quote potrebbe avvenire ad una valorizzazione diversa rispetto a quella di acquisto alla Decorrenza, di ricevere un ammontare inferiore al premio investito.

Art. 8 - Rendimento attribuito al contratto – Clausola di Rivalutazione della Gestione Separata

La Società riconoscerà, ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, 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 la Ricorrenza Anniversaria di Polizza, il rendimento di cui alla lettera c) del Regolamento del Fondo che fa riferimento ai 12 mesi che precedono il terzo mese antecedente tale Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

b) Rendimento attribuito al contratto

Al contratto, ai fini della rivalutazione delle prestazioni, viene attribuito il rendimento pari al

rendimento ottenuto di cui alla precedente lettera a) diminuito di un trattenuto in punti percentuali, pari a 1,75%.

c) Misura di rivalutazione

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

d) Rivalutazione annuale del capitale

Il Capitale Assicurato rivalutato alla Ricorrenza Anniversaria precedente, ad ogni Ricorrenza Anniversaria del contratto, viene rivalutato annualmente:

- incrementandolo o diminuendolo della misura di rivalutazione;
- incrementando o diminuendo della misura di rivalutazione, con il procedimento pro-rata temporis, i capitali acquisiti con i Versamenti Aggiuntivi effettuati a partire dalla precedente Ricorrenza Anniversaria tenuto conto di eventuali operazioni di Riscatto Parziale.

e) Rivalutazione del capitale in corso d'anno

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

- al Capitale Assicurato rivalutato quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria precedente;
- ai capitali acquisiti con gli eventuali Versamenti Aggiuntivi effettuati in data coincidente o successiva alla Ricorrenza Anniversaria precedente tenuto conto di eventuali operazioni di Riscatto Parziale.

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.

La rivalutazione viene riconosciuta dalla Data di Decorrenza di ogni singolo Premio fino alla data del decesso o di richiesta di riscatto.

Il rendimento attribuito al contratto durante l'eventuale periodo di differimento verrà determinato con le medesime modalità previste in corso di contratto.

Art. 9 - Valore delle quote dei Fondi Interni

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni al netto degli oneri a carico dei fondi stessi viene determinato settimanalmente il giovedì o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo in base ai prezzi di mercato delle diverse attività finanziarie in cui sono investite le disponibilità dei fondi stessi – ai sensi del relativo Regolamento – e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.

La Società si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso al Contraente, un diverso quotidiano su cui pubblicare il valore unitario delle quote dei fondi.

In caso di Recesso, il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Comunicazione del Recesso. Per Data di Comunicazione del Recesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Recesso da parte del Contraente.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) antecedente la data di scadenza contrattuale prevista.

In caso di decesso dell'Assicurato il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) della settimana successiva alla Data di Notifica del Decesso. Per Data di Notifica del Decesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo

successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta come meglio dettagliato all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di Riscatto, il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Riscatto. Per Data di Richiesta di Riscatto si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria come meglio dettagliato all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 10 - Operazioni di modifica delle combinazioni di investimento (Switch)

E' facoltà del Contraente modificare le combinazioni di investimento nell'ambito dei Fondi Interni mediante operazioni di Switch alle condizioni e modalità di seguito descritte.

E' possibile effettuare Switch esclusivamente nell'ambito del Comparto Unit (tra i Fondi Interni). Le operazioni di switch non possono, pertanto, interessare la componente a Gestione Separata. Il Contraente può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ripartire diversamente il controvalore investito tra i Fondi Interni facendone richiesta scritta alla Società. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore, totale o parziale a seconda delle percentuali richieste, delle Quote possedute da un Fondo Interno all'altro.

Tale operazione consiste:

- 1) in una prima fase di disinvestimento totale o parziale dei Fondi Interni prescelti: il valore unitario delle quote dei Fondi Interni da disinvestire viene rilevato il giovedì della settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla data di richiesta Switch;
- 2) in una seconda fase di investimento del relativo controvalore (determinato dal precedente disinvestimento) nel Fondo Interno di destinazione in base al valore unitario, della quota rilevata il giovedì della seconda settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla data di ricevimento della richiesta di Switch.

Per Data di Richiesta Switch si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Switch da parte del Contraente.

I primi 3 Switch effettuati in ciascun anno di contratto vengono eseguiti senza l'applicazione di alcun costo, ogni Switch successivo viene gravato di un costo fisso pari a 25,00 euro.

Ad ogni operazione di Switch avvenuta, la Società invierà al Contraente una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento e i rispettivi valori unitari delle quote.

AVVERTENZA: non è possibile gestire contemporaneamente più operazioni di investimento o disinvestimento. Pertanto qualora fossero concomitanti due tra operazioni di Riscatto, Versamento Aggiuntivo, Switch, la seconda operazione non potrà essere effettuata, a meno di interruzione della prima qualora non siano già stati generati i relativi ordini di compravendita.

Art. 11 - Opzione Conversione in Rendita e Opzione di differimento a scadenza Conversione in Rendita

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

Le opzioni di rendita sono le seguenti:

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

La conversione del capitale in rendita è possibile a condizione che l'importo annuo di quest'ultima risulti non inferiore a 3.000,00 euro.

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

Al Contraente che, all'atto della richiesta di liquidazione per scadenza esprima la sua intenzione di avvalersi dell'opzione di conversione, la Società fornirà, tramite l'intermediario incaricato o mediante invio postale, le Condizioni di Assicurazione, la Scheda Sintetica e la Nota Informativa relative al contratto di opzione.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento e viene rivalutata ad ogni Ricorrenza Anniversaria.

Opzione Differimento

E' data facoltà al Contraente di optare, alla scadenza contrattuale, per un differimento delle prestazioni di un periodo di anni 2. La durata del periodo di differimento è prefissata in 2 anni, ma è comunque consentito il Riscatto Totale e Parziale delle prestazioni durante tale periodo. Nel periodo di differimento non è possibile corrispondere alcun premio, ma è consentito effettuare switch nell'ambito dei Fondi Interni.

Non è possibile, alla scadenza dei due anni, rinnovare o prolungare oltre il periodo di differimento.

La Società, al più tardi 60 giorni prima della scadenza, fornisce per iscritto al Contraente una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.

Art. 12 - Riscatto

Al Contraente è riconosciuto il diritto, in qualsiasi momento successivo alla decorrenza del contratto o alla scadenza del periodo di differimento opzionale, purché l'Assicurato sia in vita, di riscattare totalmente o parzialmente il contratto.

Il valore di Riscatto Totale è determinato da:

- 1) il maggior importo tra:
 - il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00% fino alla Data di Disinvestimento;
- e
- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita come meglio dettagliato all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Nel caso in cui la data effetto della richiesta non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento.

aumentato

2) del controvalore delle quote del Fondo Interno pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto ed il valore unitario delle singole quote alla Data di Disinvestimento.

diminuito

3) dell'importo ottenuto applicando alla somma dei premi investiti le eventuali penalità di riscatto indicate nel presente articolo.

Per Data di Disinvestimento si intende il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Comparto Unit e della Gestione Separata al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società.

In caso di Riscatto, il valore unitario delle quote viene rilevato nella Data di Disinvestimento ossia il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Riscatto. Per Data di Richiesta di Riscatto si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria come meglio dettagliato all'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Riscatto può essere:

- **Totale**, con conseguente estinzione del contratto;
- **Parziale**, purché l'importo di capitale richiesto sia almeno pari a 2.500,00 euro e l'importo di capitale residuo sia almeno pari a 10.000,00 euro.

In caso di Riscatto Parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dai Fondi Interni e dalla Gestione Separata, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.

Nel caso in cui il riscatto venga esercitato nel corso dei primi anni di durata contrattuale vengono applicate le seguenti penalità:

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto	Base Applicazione
Durante il 1° anno	6,00%	Somma premi netti investiti
Nel corso della 2° annualità	5,25%	
Nel corso della 3° annualità	4,50%	
Nel corso della 4° annualità	3,75%	
Nel corso della 5° annualità	3,00%	
Nel corso della 6° annualità	2,25%	
Nel corso della 7° annualità	1,50%	
Nel corso della 8° annualità	0,75%	
oltre	0,00%	

La penale di riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella al cumulo dei premi netti investiti (al netto, pertanto, del Bonus riconosciuto alla sottoscrizione che ha concorso alla determinazione del Capitale Assicurato e del Capitale Investito).

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del riscatto parziale rispetto al totale dei Premi Investiti.

Non sono previste penalità in caso di Riscatto effettuato nelle annualità successive alla ottava.

Il Riscatto è consentito, anche durante il periodo di Differimento delle prestazioni, nel caso il Contraente abbia deciso di avvalersi di tale opzione contrattuale.

Il Riscatto Parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi Versamenti Aggiuntivi.

Per ottenere informazioni sul valore di riscatto il Contraente può rivolgersi a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio Liquidazioni
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano
tel.02.482191 / mail: rv@vittoriaassicurazioni.it

E' necessario tener presente che il Riscatto del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e che le prestazioni della Società potrebbero risultare inferiori ai Premi Versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote dei Fondi Interni, sia per l'applicazione dei Costi previsti.

Relativamente alle somme investite nei Fondi Interni, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Il risultato ottimale si ottiene rispettando un orizzonte temporale lungo del proprio investimento: l'interruzione volontaria e prematura del contratto, infatti, comporta una riduzione dei risultati sperati aumentando la probabilità che il valore di riscatto risulti inferiore ai Premi Versati.

Art. 13 - Prestiti

Il presente Contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 14 - 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. 15 - 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. 16 - Pagamenti della Società

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

Riscatto anticipato

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

Scadenza contrattuale

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

Decesso dell'Assicurato

- a) certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
- b) solo nel caso in cui Contraente ed Assicurato siano la stessa persona, atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari;
- c) nel caso in cui esista un testamento è necessario fornire una copia autentica dello stesso (il codice civile - art. 1920, comma 2 - consente di poter variare la designazione del beneficiario anche attraverso il testamento);
- d) qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;
- e) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- f) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
- g) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa statunitense Fatca e Common Reporting Standard;
- 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. 17 - 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. 18 - 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. 19 - 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. 20. Trasferimenti residenza transnazionali

20.1. Il Contraente è tenuto a comunicare alla Società 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").

20.2. A seguito della Comunicazione, la Società 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").

20.3. In caso di mancata Comunicazione, la Società non eseguirà alcuno degli Adempimenti; in tal caso il Contraente manleva e tiene indenne la Società 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. 21 – 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.

Regolamento del Fondo Interno Vittoria Rendita

Art. 1 - Aspetti generali

Vittoria Assicurazioni S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di valori mobiliari denominato "Vittoria Rendita" (di seguito il "Fondo").

La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi simili da essa istituiti qualora ciò consenta di migliorare l'efficienza della gestione finanziaria, senza alterare sostanzialmente gli obiettivi di investimento dei fondi coinvolti. Ciò dovrà avvenire con modalità che non comportino oneri ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di recesso senza penalità.

Art. 2 - Obiettivi

Il Fondo ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.

Il Fondo non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata. Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo, è stata individuata la volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 10%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del Fondo attesa in un determinato periodo di tempo.

La gestione del patrimonio del Fondo prevede un'allocazione dinamica e diversificata tra le classi di attivi. La ripartizione tra le diverse classi di attivi potrà variare in base alle analisi macroeconomiche e dei mercati finanziari, con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo entro una volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 10%.

Il Fondo viene gestito attivamente attraverso l'investimento principalmente in parti di OICR selezionati in funzione della valutazione del gestore dell'OICR investito, tenuto conto della specializzazione e dello stile di gestione, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria e obbligazionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento. La scelta di allocazione nei limiti previsti (vedasi Art. 3), ha lo scopo di non esporre totalmente il Fondo al mercato azionario qualora ciò non sia ritenuto coerente con l'andamento atteso dei mercati finanziari. La politica di investimento si basa per la componente azionaria sulla analisi della specializzazione e dello stile di gestione degli OICR; per la componente obbligazionaria sulle previsioni circa l'andamento e l'evoluzione dei tassi di interesse, dei cambi e sulla qualità degli emittenti, effettuate dal gestore dell'OICR selezionato. Nella selezione degli strumenti finanziari in valuta estera viene tenuto in considerazione il fattore rischio di cambio.

Il Fondo ha un profilo di rischio medio.

Art. 3 – Caratteristiche

Il Fondo è di tipo ad accumulazione. Non è, pertanto, contemplata la distribuzione di proventi, in favore degli Investitori-Contraenti.

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro. Il Fondo investe in OICR la cui politica sia compatibile con quella del Fondo

Gli OICR utilizzati non investono più del 10% delle proprie attività in parti di altri OICR.

Il Fondo può altresì investire in:

- FIA aperti non riservati, la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo

e che soddisfino i requisiti previsti dalla normativa di riferimento, nella misura massima del 10% del patrimonio del Fondo stesso;

- FIA chiusi, la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo, nel rispetto delle condizioni stabilite dalla disciplina di tempo in tempo vigente ed applicabile, e, per i FIA chiusi non quotati, fino ad un massimo del 10% del patrimonio netto del Fondo;
- depositi bancari e strumenti del mercato monetario;
- obbligazioni e strumenti monetari, in azioni, in altri strumenti finanziari non quotati e/o quotandi;

Il Fondo investe senza vincoli predeterminati in ordine all'area geografica.

Il Fondo non può essere investito in parti di uno stesso OICR UCITS per un valore superiore al 25% del totale delle attività, né può essere investito in parti di uno stesso FIA per un valore superiore al 10% del totale delle attività.

In ogni caso gli investimenti in parti di FIA non può complessivamente superare il 30% del totale delle attività del Fondo.

Il fondo può investire fino al 100% di OICR UCITS di uno stesso emittente. La Società può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati mantenendo i relativi costi a proprio carico, ferma restando l'esclusiva responsabilità della Società nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.

Non è previsto l'utilizzo di strumenti derivati se non indirettamente all'interno degli OICR acquistati.

Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore della quota

Il patrimonio del Fondo è separato dal patrimonio della Società nonché da ogni altro fondo dalla stessa gestito.

La Società determina settimanalmente il giovedì o il primo giorno lavorativo successivo il valore unitario delle quote di partecipazione dividendo il valore del patrimonio del Fondo per il relativo numero di quote in circolazione. Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione delle attività al netto delle passività. La metodologia di calcolo del valore della quota è tale da determinare per tutte le classi la medesima performance al lordo delle commissioni di gestione. Il Fondo è denominato in Euro.

Il valore unitario della quota di ciascuna classe del Fondo viene pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e sul sito [internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com](http://internet.della.Società.all'indirizzo.www.vittoriaassicurazioni.com).

Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

- il valore del Fondo tiene conto delle componenti di reddito maturate di diretta pertinenza del Fondo e degli effetti derivanti dalle operazioni stipulate e non ancora regolate;
- la rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- i valori mobiliari quotati su un mercato regolamentato sono valutati in base all'ultimo corso conosciuto del primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota e, se questi valori mobiliari sono trattati su diversi mercati, in base all'ultimo corso conosciuto del mercato principale di questi valori. Se l'ultimo corso conosciuto non è rappresentativo, la valutazione si baserà sul probabile valore di realizzo stimato con prudenza e buona fede;
- le parti di OICR non quotate su un mercato regolamentato sono valutate sulla base dell'ultimo valore reso noto al pubblico al primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota;
- in caso di assenza di quotazione o di valorizzazione, si considera il probabile valore di realizzo desumibile dall'andamento dei rispettivi mercati tenendo conto degli elementi oggettivamente disponibili al fine di pervenire ad una valutazione prudente;
- qualora l'assenza di quotazione o di valorizzazione dovesse riguardare più di un quinto del patrimonio del Fondo a seguito di cause esterne quali eventi di turbativa del mercato

- o decisioni degli organi di borsa, la Società si riserva di sospendere le operazioni di investimento e di disinvestimento riguardanti il contratto fino al ripristino delle valorizzazioni;
- i valori espressi in una valuta diversa da quella di espressione del Fondo sono convertiti all'ultimo corso di cambio conosciuto;
- i crediti d'imposta riconosciuti alla Società sono conteggiati nel patrimonio del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati e vengono resi liquidi alla data in cui la Società monetizza il credito;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio del Fondo in base al principio di competenza e rese liquide periodicamente alla data di effettivo incasso.

Art. 5 – Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

- le commissioni di gestione, calcolate settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale annua indicata nella tabella sottostante sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo;

Fondo	Commissione di Gestione
Vittoria Rendita	2,50%

- Le commissioni di performance, calcolate settimanalmente dalla Società, in misura pari al 10% della performance assoluta dell'OICR (metodo High watermark assoluto) sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo; l'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente.
- gli oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo e gli ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo.

Le commissioni maturate vengono imputate al Fondo settimanalmente il giorno di valorizzazione della quota.

Inoltre gravano indirettamente sul Fondo le commissioni di gestione e gli altri oneri applicati all'interno degli OICR acquistati. Le commissioni di gestione non potranno superare il 1,50% annuo del valore degli OICR, al netto delle retrocessioni.

Sono a carico della Società tutte le altre spese ed oneri non indicati in questo articolo.

Art. 6 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione del Fondo interno è annualmente sottoposto al giudizio di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del d.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58. La società di revisione esprime, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento del Fondo, la corrispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 7 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di effettuare modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 8 - Scioglimento del Fondo

Lo scioglimento del Fondo può avvenire per delibera del Consiglio di Amministrazione della Società.

In caso di scioglimento del Fondo, per i Contraenti è prevista la facoltà di riscattare la posizione individuale senza penalità o di trasferirla ad altro fondo interno gestito dalla Società.

Regolamento del Fondo Interno Vittoria Flessibile Globale

Art. 1 - Aspetti generali

Vittoria Assicurazioni S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di valori mobiliari denominato "Vittoria Flessibile Globale" (di seguito il "Fondo").

La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi simili da essa istituiti qualora ciò consenta di migliorare l'efficienza della gestione finanziaria, senza alterare sostanzialmente gli obiettivi di investimento dei fondi coinvolti. Ciò dovrà avvenire con modalità che non comportino oneri ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di recesso senza penalità.

Art. 2 - Obiettivi

Il Fondo ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.

Il Fondo non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata. Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo, è stata individuata la volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 22%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del Fondo attesa in un determinato periodo di tempo.

La gestione del patrimonio del Fondo prevede un'allocazione dinamica e diversificata tra le classi di attivi. La ripartizione tra le diverse classi di attivi potrà variare in base alle analisi macroeconomiche e dei mercati finanziari, con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo entro una volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile massimo del 22%.

Il Fondo viene gestito attivamente attraverso l'investimento principalmente in parti di OICR selezionati in funzione della valutazione del gestore dell'OICR investito, tenuto conto della specializzazione e dello stile di gestione, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria e obbligazionaria nell'ambito dei limiti previsti dalla normativa a cui lo stesso Fondo fa riferimento. La scelta di allocazione nei limiti previsti (vedasi Art. 3), ha lo scopo di non esporre totalmente il Fondo al mercato azionario qualora ciò non sia ritenuto coerente con l'andamento atteso dei mercati finanziari. La politica di investimento si basa per la componente azionaria sulla analisi della specializzazione e dello stile di gestione degli OICR; per la componente obbligazionaria sulle previsioni circa l'andamento e l'evoluzione dei tassi di interesse, dei cambi e sulla qualità degli emittenti, effettuate dal gestore dell'OICR selezionato. Nella selezione degli strumenti finanziari in valuta estera viene tenuto in considerazione il fattore rischio di cambio.

Il Fondo ha un profilo di rischio alto.

Art. 3 – Caratteristiche

Il Fondo è di tipo ad accumulazione. Non è, pertanto, contemplata la distribuzione di proventi, in favore degli Investitori-Contraenti.

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

Il Fondo investe in OICR la cui politica sia compatibile con quella del Fondo.

Gli OICR utilizzati non investono più del 10% delle proprie attività in parti di altri OICR.

Il Fondo può altresì investire in:

- FIA aperti non riservati, la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo

e che soddisfino i requisiti previsti dalla normativa di riferimento, nella misura massima del 10% del patrimonio del Fondo stesso;

- FIA chiusi, la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo, nel rispetto delle condizioni stabilite dalla disciplina di tempo in tempo vigente ed applicabile, e- FIA chiusi non quotati, fino ad un massimo del 10% del patrimonio netto del Fondo;
- depositi bancari e strumenti del mercato monetario;
- obbligazioni e strumenti monetari, in azioni, in altri strumenti finanziari non quotati e/o quotandi;

Il Fondo investe senza vincoli predeterminati in ordine all'area geografica.

Il Fondo non può essere investito in parti di uno stesso OICR UCITS per un valore superiore al 25% del totale delle attività, né può essere investito in parti di uno stesso FIA per un valore superiore al 10% del totale delle attività.

In ogni caso gli investimenti in parti di FIA non può complessivamente superare il 30% del totale delle attività del Fondo.

Il fondo può investire fino al 100% di OICR UCITS di uno stesso emittente.

La Società può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati mantenendo i relativi costi a proprio carico, ferma restando l'esclusiva responsabilità della Società nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.

Non è previsto l'utilizzo di strumenti derivati se non indirettamente all'interno degli OICR acquistati.

Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore della quota

Il patrimonio del Fondo è separato dal patrimonio della Società nonché da ogni altro fondo dalla stessa gestito.

La Società determina settimanalmente il giovedì o il primo giorno lavorativo successivo il valore unitario delle quote di partecipazione dividendo il valore del patrimonio del Fondo per il relativo numero di quote in circolazione. Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione delle attività al netto delle passività. La metodologia di calcolo del valore della quota è tale da determinare per tutte le classi la medesima performance al lordo delle commissioni di gestione. Il Fondo è denominato in Euro.

Il valore unitario della quota di ciascuna classe del Fondo viene pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e sul sito [internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com](http://internet.della.Società.all'indirizzo.www.vittoriaassicurazioni.com).

Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

- il valore del Fondo tiene conto delle componenti di reddito maturate di diretta pertinenza del Fondo e degli effetti derivanti dalle operazioni stipulate e non ancora regolate;
- la rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- i valori mobiliari quotati su un mercato regolamentato sono valutati in base all'ultimo corso conosciuto del primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota e, se questi valori mobiliari sono trattati su diversi mercati, in base all'ultimo corso conosciuto del mercato principale di questi valori. Se l'ultimo corso conosciuto non è rappresentativo, la valutazione si baserà sul probabile valore di realizzo stimato con prudenza e buona fede;
- le parti di OICR non quotate su un mercato regolamentato sono valutate sulla base dell'ultimo valore reso noto al pubblico al primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota;
- in caso di assenza di quotazione o di valorizzazione, si considera il probabile valore di realizzo desumibile dall'andamento dei rispettivi mercati tenendo conto degli elementi oggettivamente disponibili al fine di pervenire ad una valutazione prudente;
- qualora l'assenza di quotazione o di valorizzazione dovesse riguardare più di un quinto

del patrimonio del Fondo a seguito di cause esterne quali eventi di turbativa del mercato o decisioni degli organi di borsa, la Società si riserva di sospendere le operazioni di investimento e di disinvestimento riguardanti il contratto fino al ripristino delle valorizzazioni;

- i valori espressi in una valuta diversa da quella di espressione del Fondo sono convertiti all'ultimo corso di cambio conosciuto;
- i crediti d'imposta riconosciuti alla Società sono conteggiati nel patrimonio del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati e vengono resi liquidi alla data in cui la Società monetizza il credito;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio del Fondo in base al principio di competenza e rese liquide periodicamente alla data di effettivo incasso.

Art. 5 – Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

- le commissioni di gestione, calcolate settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale annua indicata nella tabella sottostante sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo;

Fondo	Commissione di Gestione
Vittoria Flessibile Globale	3,65%

- Le commissioni di performance, calcolate settimanalmente dalla Società, in misura pari al 10% della performance assoluta dell'OICR (metodo High watermark assoluto) sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo; l'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente.
- gli oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo e gli ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo.

Le commissioni maturate vengono imputate al Fondo settimanalmente il giorno di valorizzazione della quota.

Inoltre gravano indirettamente sul Fondo le commissioni di gestione e gli altri oneri applicati all'interno degli OICR acquistati. Le commissioni di gestione non potranno superare il 1,50% annuo del valore degli OICR, al netto delle retrocessioni.

Sono a carico della Società tutte le altre spese ed oneri non indicati in questo articolo.

Art. 6 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione del Fondo Interno è annualmente sottoposto al giudizio di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del d.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58. La società di revisione esprime, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento del Fondo, la corrispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 7 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di effettuare modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 8 - Scioglimento del Fondo

Lo scioglimento del Fondo può avvenire per delibera del Consiglio di Amministrazione della Società.

In caso di scioglimento del Fondo, per i Contraenti è prevista la facoltà di riscattare la posizione individuale senza penalità o di trasferirla ad altro fondo interno gestito dalla Società.

Glossario

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

Anno commerciale

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

Appendice

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

Assicurato

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

Benchmark

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di Fondo Interno/OICR e a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione

Beneficiari

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

Bonus

Consiste in un importo calcolato in percentuale sul Premio Investito che viene automaticamente investito alla Data di Decorrenza nella medesima proporzione del Premio nel Comparto Unit e nel Comparto Gestione Separata.

Capitale Assicurato (rif. Gestione Separata)

E' il capitale, come da prestazione iniziale indicata in Polizza comprensiva della quota di Bonus, incrementato di eventuali ulteriori porzioni di capitale derivanti da versamenti aggiuntivi, incrementato delle rivalutazioni annue di volta in volta riconosciute su ciascuno di detti capitali e riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

Capitale Investito (rif. Comparto Unit)

Il capitale investito dalla Società nei Fondi Interni determinato dalla somma della parte del Premio Investito destinata al Comparto Unit e dalla quota di Bonus investita nei medesimi Fondi Interni e riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

Categoria

La categoria dei Fondi Interni/OICR è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Cessione

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

Classe

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Commissioni di gestione (costi di gestione)

Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del fondo/OICR. Sono calcolati settimanalmente sul patrimonio netto del Fondo/OICR e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). Su base annuale per il presente contratto.

Commissioni di incentivo (o di performance)

Commissioni riconosciute al gestore del Fondo Interno per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del Fondo Interno in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi Interni con gestione a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del Fondo Interno e quello del benchmark.

Comparto Unit

Il Fondo Interno Assicurativo.

Composizione del fondo

Informazione sulle attività di investimento del Fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

Conclusione del contratto

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

Condizioni di Assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interesse

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

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Il presente contratto non prevede il consolidamento delle rivalutazioni di volta in volta riconosciute.

Contraente (Investitore-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.

Controvalore delle quote

L'importo ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota del Fondo Interno per il numero delle quote disponibili sul contratto ad una determinata data.

Costi

Oneri a carico del Contraente gravanti sui Premi, sull'importo liquidabile in caso di riscatto o, laddove previsto dal contratto, sulle prestazioni assicurative dovute dalla Società.

Data di Decorrenza

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

Data di Disinvestimento

Il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Fondo Assicurativo Interno e/o della Gestione Interna Separata, al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società. Tale data corrisponde al Giovedì della settimana successiva al ricevimento, da parte della Società, della richiesta di pagamento delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta delle prestazioni oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Data di Investimento

Il giorno in cui la Società investe i Premi nel Fondo Assicurativo Interno e/o li attribuisce alla Gestione Interna Separata. Nel presente contratto coincide con la Data di Decorrenza per il Premio di Perfezionamento. Corrisponde al giovedì o al primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui il Premio di Perfezionamento o Versamento Aggiuntivo è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia.

Data di Notifica del Decesso

Si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione come meglio dettagliato all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione.

Data di Richiesta di Riscatto

Per Data di Richiesta di Riscatto si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria come meglio dettagliato all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione.

Data di Rivalutazione

È la data in cui la Società riconosce un rendimento. Per questo contratto coincide con il 31 dicembre di ogni anno.

Differimento

Facoltà del Contraente di optare alla scadenza contrattuale per un differimento delle prestazioni per un periodo di anni due.

Durata contrattuale

È il periodo durante il quale il contratto e' efficace.

Duration

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Fascicolo Informativo

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

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive dei Regolamenti nei Fondi Interni e del Fondo Gestione Separata;
- Glossario;
- Fac-simile proposta contratto.

Fondo Gestione Separata (o Fondo Gestione Interna Separata, o Gestione Separata)

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

Fondo Interno (o Fondo Assicurativo Interno)

Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit- linked costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dall'Investitore-Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari). Le prestazioni del presente contratto sono collegate al Fondo Interno Vittoria Dinamico.

Gestione a benchmark di tipo attivo

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del Fondo Interno è finalizzata a creare valore aggiunto. Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark.

Lettera di Conferma

Lettera con cui la Società comunica all'Investitore-Contraente l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, la Data di Decorrenza della polizza, il numero definitivo di polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

IVASS

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

Lettera Informativa Perdite

Comunicazione che la Società invia all'Investitore-Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

Nota Informativa

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

OICR

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

Pegno

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

Polizza

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

Premio Investito

Il Premio Versato, al netto degli eventuali costi e caricamenti, investito nel Comparto Unit e nel Comparto Gestione Separata.

Premio Unico di Perfezionamento (o Premio di Perfezionamento)

Importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della Conclusione del contratto e a fronte del quale le prestazioni previste contrattualmente sono garantite.

Premio Versato

Il Premio corrisposto dal Contraente, comprensivo degli eventuali costi e caricamenti.

Prestito

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

Profilo di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del grado di rischio del Fondo Interno in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.

Progetto Esemplificativo

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

Proposta Contratto

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.

Quota

Unità di misura di un Fondo Interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo Interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso

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

Regolamento del Fondo a Gestione Separata

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

Regolamento del Fondo Interno

Documento che riporta la disciplina del Fondo Interno e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, ed altre caratteristiche relative al fondo (ivi compreso i costi, le situazioni di differimento delle operazioni in Quote, la liquidazione, la chiusura e la fusione per incorporazione).

Regolamento Isvap 38/2011

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

Rendimento trattenuto

Parte del rendimento lordo del Fondo che la Società trattiene.

Revoca della Proposta

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

Ricorrenza Anniversaria

È l'anniversario della Data di Decorrenza del contratto. È fissata al 31 Dicembre di ogni anno per la garanzia principale.

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 (non prevista per questo contratto).

Riscatto Parziale

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

Riscatto Totale

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.

SICAV

Società di investimento a capitale variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della società ed è costituito da azioni anziché quote.

Società, Impresa o Compagnia

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

Tasso Minimo Garantito

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

Total Expense Ratio (TER)

Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri

posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV)

Il valore unitario della quota/azione di un fondo/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo Interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Versamenti Aggiuntivi

Premi unici integrativi del tutto facoltativi che il Contraente ha la possibilità di conferire nel corso della Durata contrattuale.

Vincolo

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

Volatilità

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°

Prodotto	Vittoria InvestiMeglio - Multiperformance	Tariffa	900Y
Agenzia			
Canale Distribuzione			

CONTRAENTE

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

ASSICURANDO

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

DATI DEL PREVENTIVO

Decorrenza	Pari al giovedì della settimana successiva all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente di Compagnia.	Durata Anni	15 anni
	Verrà comunicata insieme al numero di contratto con successiva lettera di conferma.		

COMPOSIZIONE DEL PREMIO

Premio Di Perfezionamento	Di Cui Diritti Di Emissione	Di Cui Garanzia Complementare TCM	Di Cui Garanzia Complementare LTC	Premio Netto Versato	Premio Totale Investito*
€ 15.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 15.000,00	€ 15.645,00

* AL NETTO DEI DIRITTI, DI EVENTUALI GARANZIE COMPLEMENTARI, DEI CARICAMENTI E COMPRESIVO DEL BONUS.

MODALITÀ DI INVESTIMENTO

Fondo/OICR	%	Importo Investito	Fondo Gestione Separata	%	Importo Investito
VITTORIA RENDITA	25,00	€ 3.911,25	Vittoria Obiettivo Crescita	50,00	€ 7.822,50
VITTORIA FLESSIBILE GLOBALE	25,00	€ 3.911,25			
Totale	50,00	€ 7.822,50			

PREMIO FONDI/OICR

Quote Acquisite	Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Importo Investito
Verranno comunicate tramite lettera di conferma	€ 7.500,00	€ 0,00	€ 7.500,00	€ 7.822,50

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI DELLA GESTIONE SEPARATA

	Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Prestazione Iniziale
	€ 7.500,00	€ 0,00	€ 7.500,00	€ 7.822,50

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				B) IPOTESI DI RENDIMENTO ANNUO COSTANTE DEL 2,00% LORDO.			
Anno	Capitale in caso di decesso a fine anno		Valore di riscatto lordo a fine anno	Anno	Capitale in caso di decesso a fine anno		Valore di riscatto lordo a fine anno
1	7.571,53		7.431,38	1	7.591,28		7.450,94
2	7.618,56		7.487,25	2	7.658,12		7.526,42
3	7.665,59		7.543,13	3	7.725,00		7.601,95
4	7.712,61		7.599,00	4	7.791,92		7.677,52
5	7.759,64		7.654,88	5	7.858,89		7.753,15
6	7.806,67		7.710,75	6	7.925,92		7.828,82
7	7.853,70		7.766,63	7	7.993,00		7.904,55
8	7.900,73		7.822,50	8	8.060,12		7.980,32
9	7.900,73		7.822,50	9	8.080,27		8.000,27
10	7.900,73		7.822,50	10	8.100,47		8.020,27
11	7.900,73		7.822,50	11	8.120,72		8.040,32
12	7.900,73		7.822,50	12	8.141,02		8.060,42
13	7.900,73		7.822,50	13	8.161,38		8.080,57
14	7.900,73		7.822,50	14	8.181,78		8.100,77
15	7.900,73		7.822,50	15	8.202,23		8.121,02

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 0,67 %.

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.

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 13/07/2018; IN OGNI CASO, L'EMISSIONE DEL CONTRATTO, ALLE CONDIZIONI PREVISTE DA QUESTO PREVENTIVO, È POSSIBILE ESCLUSIVAMENTE ENTRO LA DATA DI FINE COMMERCIALIZZAZIONE DELLA RELATIVA EDIZIONE DI TARIFFA.


Vittoria
Assicurazioni

PROPOSTA CONTRATTO N°

Prodotto	Vittoria InvestiMeglio - Multiperformance	Tariffa	900Y
Agenzia			
Canale Distribuzione			

CONTRAENTE

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

ASSICURANDO

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

BENEFICIARI

Beneficiario Vita	
Beneficiario Morte	

DATI DELLA PROPOSTA CONTRATTO

Decorrenza	Pari al giovedì della settimana successiva all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente di Compagnia.	Durata Anni	15 anni
	Verrà comunicata insieme al numero di contratto con successiva lettera di conferma.		

COMPOSIZIONE DEL PREMIO

Premio Di Perfezionamento	Di Cui Diritti Di Emissione	Di Cui Garanzia Complementare TCM	Di Cui Garanzia Complementare LTC	Premio Netto Versato	Premio Totale Investito*
€ 15.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 15.000,00	€ 15.645,00

* AL NETTO DEI DIRITTI, DI EVENTUALI GARANZIE COMPLEMENTARI, DEI CARICAMENTI E COMPRESIVO DEL BONUS.

MODALITÀ DI INVESTIMENTO

Fondo/OICR	%	Importo Investito	Fondo Gestione Separata	%	Importo Investito
VITTORIA RENDITA	25,00	€ 3.911,25	Vittoria Obiettivo Crescita	50,00	€ 7.822,50
VITTORIA FLESSIBILE GLOBALE	25,00	€ 3.911,25			
Totale	50,00	€ 7.822,50			

PREMIO FONDI/OICR

Quote Acquisite	Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Importo Investito
Verranno comunicate tramite lettera di conferma	€ 7.500,00	€ 0,00	€ 7.500,00	€ 7.822,50

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI DELLA GESTIONE SEPARATA

	Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Prestazione Iniziale
	€ 7.500,00	€ 0,00	€ 7.500,00	€ 7.822,50

MODALITÀ REGOLAZIONE PREMIO

Bonifico

TEST DI ADEGUATEZZA

Esito Del Test Di Adeguatezza

PROPOSTA CONTRATTO N°

Prodotto	Vittoria InvestiMeglio - Multiperformance	Tariffa	900Y
Agenzia			
Canale Distribuzione			

CONTRAENTE

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

ASSICURANDO

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

BENEFICIARI

Beneficiario Vita	
Beneficiario Morte	

DATI DELLA PROPOSTA CONTRATTO

Decorrenza	Pari al giovedì della settimana successiva all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente di Compagnia.	Durata Anni	15 anni
Verrà comunicata insieme al numero di contratto con successiva lettera di conferma.			

COMPOSIZIONE DEL PREMIO

Premio Di Perfezionamento	Di Cui Diritti Di Emissione	Di Cui Garanzia Complementare TCM	Di Cui Garanzia Complementare LTC	Premio Netto Versato	Premio Totale Investito*
€ 15.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 15.000,00	€ 15.645,00

* AL NETTO DEI DIRITTI, DI EVENTUALI GARANZIE COMPLEMENTARI, DEI CARICAMENTI E COMPRESIVO DEL BONUS.

MODALITÀ DI INVESTIMENTO

Fondo/OICR	%	Importo Investito	Fondo Gestione Separata	%	Importo Investito
VITTORIA RENDITA	25,00	€ 3.911,25	Vittoria Obiettivo Crescita	50,00	€ 7.822,50
VITTORIA FLESSIBILE GLOBALE	25,00	€ 3.911,25			
Totale	50,00	€ 7.822,50			

PREMIO FONDI/OICR

Quote Acquisite	Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Importo Investito
Verranno comunicate tramite lettera di conferma	€ 7.500,00	€ 0,00	€ 7.500,00	€ 7.822,50

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI DELLA GESTIONE SEPARATA

Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Prestazione Iniziale
€ 7.500,00	€ 0,00	€ 7.500,00	€ 7.822,50

MODALITÀ' REGOLAZIONE PREMIO

Bonifico

TEST DI ADEGUATEZZA

Esito Del Test Di Adeguatezza



- LA SOCIETÀ PROVVEDERÀ A COMUNICARE PER ISCRITTO IL NUMERO DELLE QUOTE DEI FONDI/OICR ACQUISITO CON IL VERSAMENTO DEL PREMIO.

IL CONTRAENTE DICHIARA:

- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE LA MODALITÀ DI PAGAMENTO È BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A UTILIZZANDO LE SEGUENTI COORDINATE BANCARIE: IBAN IT08G0569601607000007800X77 INSERENDO NELLA CAUSALE:
 - NUMERO DI PROPOSTA CONTRATTO;
 - COGNOME E NOME DEL CONTRAENTE.

L'ASSICURANDO 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'ASSICURANDO 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 :

- CHE QUANTO GIÀ RIPORTATO NELLA PRECEDENTE AUTOCERTIFICAZIONE FATCA E CRS SOTTOSCRITTA IN DATA 18/07/2017, CONSAPEVOLE DELLA RESPONSABILITÀ DERIVANTE DA MENDACI AFFERMAZIONI IN TALE SEDE, CORRISPONDE AL VERO E CHE NESSUN CAMBIAMENTO DI CIRCOSTANZA È INTERVENUTO IN RELAZIONE ALLE INFORMAZIONI IVI RIPORTATE ED IN PARTICOLARE MODO AL SUO CONSEGUENTE STATUS AI SENSI DELLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015;
- DI AVER FORNITO OGNI INFORMAZIONE DI CUI È A CONOSCENZA (EVENTUALE: ANCHE RELATIVAMENTE AL TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO/OPERAZIONE) E DI IMPEGNARSI, SOTTOSCRIVENDO LA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE, AD INFORMARE PRONTAMENTE LA COMPAGNIA NEL CASO IN CUI SI VERIFICHIANO EVENTUALI MODIFICHE RISPETTO A QUANTO QUI DICHIARATO;
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE UNA VOLTA STIPULATO IL CONTRATTO, HA FACOLTÀ DI RECEDERE ENTRO 30 GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE TRAMITE LETTERA RACCOMANDATA CON AVVISO DI RICEVIMENTO DA INVIARE A : VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. LA SOCIETÀ RIMBORSERÀ AL CONTRAENTE ENTRO 30 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA PREDETTA RACCOMANDATA, NELLA MISURA E CON LE MODALITÀ INDICATE NEL FASCICOLO INFORMATIVO, LA SOMMA DEI SEGUENTI IMPORTI FATTA SALVA L'APPLICAZIONE DELLE IMPOSTE EVENTUALMENTE DOVUTE:
 - L'IMPORTO DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA;
 - IL CONTROLLORE DELLE QUOTE DEI FONDI/OICR ATTRIBUITE AL CONTRATTO;
 - I CARICAMENTI APPLICATI IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE.

FIRMA CONTRAENTE

FIRMA ASSICURANDO

FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

IL CONTRAENTE DICHIARA :

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'ARTICOLO 1341 DEL CODICE CIVILE, DI APPROVARE SPECIFICAMENTE I SEGUENTI ARTICOLI DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE : DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO, CESSIONE, PEGNO E VINCOLO, BENEFICIARI, PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO, TRASFERIMENTI RESIDENZA TRANSNAZIONALI, NORMATIVA STATUNITENSE FATCA.

FIRMA CONTRAENTE

FIRMA VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

- IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO, IL FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE I SEGUENTI DOCUMENTI: SCHEDA SINTETICA, NOTA INFORMATIVA, CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DEI REGOLAMENTI DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI E DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, GLOSSARIO, MODULO DI POLIZZA DI CUI AL MOD. PB 2159.0618.
- IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO IL KID CON CODICE KID_0900Y_2018XXXX, DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, DI AVERNE PRESO VISIONE E DI AVER ANALIZZATO LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO ED I RISCHI AD ESSO CONNESSI.

POLIZZA EMESSA IN

IL

FIRMA CONTRAENTE

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 Proposta
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	Di	
Professione			
Codice Sottogruppo		Codice Gruppo	
Tipo Attività			
Tipo Attività Economica (T.A.E.)			
Persona politicamente esposta			

ESECUTORE: DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA FISICA

In qualità di			
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	Di	
Persona politicamente esposta			
Relazione Contraente/Esecutore			

TITOLARE EFFETTIVO NON IDENTIFICATO IN QUANTO

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

AUTOCERTIFICAZIONE FATCA e CRS (COMMON REPORTING STANDARD) PERSONE FISICHE

DA COMPILARE E FIRMARE A CURA DELL'INTERESSATO

INFORMAZIONE IMPORTANTE

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

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

1. DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA

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

2. CONFERMA DELLA CITTADINANZA E RESIDENZA FISCALE

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

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

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

ITALIA	SI	NO	<input type="checkbox"/>
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 DICHARATO DI NON ESSERE "RESIDENTE FISCALE NEGLI STATI UNITI" O "CITTADINO STATUNITENSE", È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE NEL CASO EMERGESSERO INDIZI DI PRESUNTA RESIDENZA FISCALE STATUNITENSE O DI PRESUNTA CITTADINANZA STATUNITENSE NON SANATI ATTRAVERSO LA CONSEGNA DI ADEGUATA DOCUMENTAZIONE ENTRO 60 GIORNI DALLA RICHIESTA, LA COMPAGNIA SI RISERVA DI PROVVEDERE A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLA COMPETENTE AUTORITÀ FISCALE, IN OTTEMPERANZA ALLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015.
- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA DICHARATO DI ESSERE "CITTADINO STATUNITENSE" E/O "RESIDENTE FISCALE NEGLI STATI UNITI" E/O "RESIDENTE FISCALE IN ALTRO STATO O ALTRI STATI ESTERO/I" È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE LA COMPAGNIA PROVVEDERÀ, IN CONFORMITÀ ALLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015, A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLE COMPETENTI AUTORITÀ FISCALI.

Luogo e Data

Firma

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.

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



Il presente Fascicolo Informativo è stato aggiornato in data 01/06/2018



Vittoria
Assicurazioni

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

PB 2159.0618 - VITTORIA INVESTIMEGLIO - MULTIPERFORMANCE