

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Prodotto finanziario-assicurativo
di tipo Unit Linked - 645U

Vittoria In Azione Italia^{PIR}

Edizione 10/03/2021

Il presente documento contenente:

- Condizioni di Assicurazione
- Regolamento del Fondo Interno Vittoria Crescita Italia PIR
- Glossario
- Moduli amministrativi
- Fac-simile Proposta Contratto

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta Contratto



Vittoria
Assicurazioni

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

Condizioni di Assicurazione

Premessa

Vittoria In Azione Italia PIR (tariffa 645U) è un contratto finanziario assicurativo di tipo unit linked le cui prestazioni sono direttamente collegate al Fondo Assicurativo Interno di tipo unit linked denominato Vittoria Crescita Italia PIR.

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

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

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

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

Articolo 1 - Caratteristiche del contratto

Vittoria In Azione Italia ^{PIR} può essere sottoscritto unicamente da persone fisiche domiciliate e residenti in Italia ai fini fiscali. Si precisa inoltre che ciascun Investitore-Contraente non può essere titolare di più di un Piano Individuale di Risparmio (c.d. PIR) e non è prevista la cointestazione.

Tale prodotto si configura come Piano Individuale di Risparmio e prevede, come stabilito dalla Legge di Bilancio 2017 dell'11 dicembre 2016, n. 232, art.1, commi da 100 a 114, che l'investimento non sia soggetto all'imposta sui rendimenti **qualora sia detenuto per almeno 5 anni.**

In base al presente Contratto "Vittoria In Azione Italia PIR", la Società garantisce la liquidazione del capitale assicurato al verificarsi del decesso dell'Assicurato in qualunque epoca esso avvenga.

Il capitale assicurato, così come definito al successivo Articolo 8, è pari al controvalore delle quote acquisite mediante impiego del Premio unico versato dal Contraente alla stipula del contratto, o di eventuali premi aggiuntivi versati successivamente, al netto dei costi gravanti sui premi.

Il numero delle quote acquisite viene determinato dal rapporto tra l'importo del Premio versato, al netto dei costi gravanti sul Premio, ed il valore unitario della quota relativo al Fondo Assicurativo Interno (di seguito definito "Fondo"). La Società non offre alcuna garanzia finanziaria. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per l'Investitore-Contraente riconducibili all'andamento negativo del valore delle quote.

Articolo 2 - Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni rese dall'Investitore-Contraente o dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete per il consenso alla stipula del contratto da parte della Società. (artt.1892 e 1893 Codice Civile).

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

Secondo quanto previsto dalla Normativa PIR, l'Investitore-Contraente deve essere una persona fisica residente ai fini fiscali in Italia e non può essere contestualmente titolare di un altro PIR; l'Investitore-Contraente non può inoltre sottoscrivere il contratto nell'ambito dell'esercizio di attività d'impresa commerciale.

In relazione a quanto sopra, il Contraente dovrà fornire alla Compagnia, all'atto della sottoscrizione del modulo di proposta, un'autocertificazione con la quale lo stesso attesti la sussistenza degli anzidetti requisiti.

L'Investitore-Contraente dovrà comunicare l'eventuale venir meno di uno o più dei requisiti sopra richiamati, al fine di consentire alla Compagnia di determinare correttamente il regime fiscale da applicare al contratto.

L'Investitore-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.

Articolo 3 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto

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.

Le coperture assicurative vengono, di conseguenza, attivate a partire dalla Data di Decorrenza.

Il contratto è stipulabile purché l'Assicurato abbia alla Data di Decorrenza un'età non inferiore a 18 anni né superiore a 78 anni.

Il contratto è a vita intera. Pertanto non è prevista una scadenza.

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 ("Lettera di Conferma") con evidenza del numero definitivo di Polizza, della Data di Decorrenza del Contratto, del numero di quote acquisite e del controvalore delle stesse.

La data di valorizzazione del versamento coincide con il giovedì della settimana successiva all'effettiva disponibilità del Premio sul conto corrente dell'intermediario o di Compagnia oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Articolo 4 - Pagamento dei Premi

L'Investitore-Contraente, al momento della sottoscrizione del contratto, versa il Premio unico pattuito, con facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi nel corso del rapporto contrattuale.

Il prodotto prevede un Premio unico di importo minimo pari ad Euro 5.000,00 e la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500,00.

In ciascun anno, il cumulo dei premi versati sul prodotto Vittoria In Azione Italia PIR (comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi) non può essere superiore a 30.000,00 euro.

Nell'arco di tutta la durata contrattuale, il cumulo dei premi versati nel Piano Individuale di Risparmio (comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi) non può essere superiore a 150.000,00 euro.

Ciascun Premio versato, al netto dei costi gravanti sul Premio, verrà investito nel Fondo.

Il numero delle quote acquisite con l'importo del Premio versato al netto dei Costi, viene determinato dividendo l'importo stesso per il valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva al versamento del Premio oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

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

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

Le spese relative ai mezzi di pagamento prescelti gravano direttamente sull'Investitore-Contraente.

Articolo 5 - Costi

5.1 Costi applicati ai Premi:

| | Caricamento Fisso | Caricamento percentuale gravante sul premio al netto del caricamento fisso |
|--|-------------------|--|
| Costi gravanti sul Premio al perfezionamento | 50,00 Euro | 3,00% |
| Per ogni versamento aggiuntivo | 25,00 Euro | 3,00% |

5.2 Costi gravanti sui Fondo Interno

Remunerazione dell'Impresa di Assicurazione

Commissione di gestione

| Fondo Interno | Commissione di gestione (% su base annua) |
|---|--|
| Fondo Vittoria Crescita Italia PIR Classe B | 2,55% |

I costi di gestione sono calcolati e imputati settimanalmente al patrimonio netto del Fondo Interno e prelevati annualmente.

Commissione di performance: non prevista.

5.3 Costi prelevati in caso di riscatto

Il contratto prevede delle penali di riscatto determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio corrisposto, alla data di richiesta di riscatto:

| ANNUALITA' INTERAMENTE TRASCORSE | % Penalità di riscatto |
|----------------------------------|------------------------|
| 1 | 3,00% |
| 2 | 2,00% |
| 3 | 1,00% |
| 4 e oltre | 0,00% |

5.4 Altri costi previsti dal Regolamento gravanti sul Fondo Interno

Fermi restando gli oneri di gestione indicati al punto 19.2.a, sono a carico del fondo interno 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.

Articolo 6 - Fondo di investimento

La Compagnia attua una politica di investimento coerente con i vincoli previsti dalla Normativa PIR.

L'investimento dei premi versati sul presente Contratto, al netto dei costi gravanti sul Premio, sarà effettuato in quote del Fondo Vittoria Crescita Italia PIR Classe B.

Le informazioni inerenti gli obiettivi, le caratteristiche, la valutazione del patrimonio e le spese relative al Fondo interno sono reperibili nel relativo Regolamento.

Le prestazioni sono stabilite in base al controvalore delle quote del Fondo. Per le quote non è garantito un valore minimo, così come non è previsto un rendimento minimo dell'investimento né il consolidamento delle rivalutazioni del valore delle quote.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno al netto degli oneri a carico del fondo 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 del fondo stesso – 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 decesso dell'Assicurato il valore unitario della quota viene rilevato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Società della comunicazione scritta dell'avenuto decesso unitamente a tutta la documentazione prevista all'Art.12 delle Condizioni Contrattuali o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

Articolo 7 - Diritto di Recesso dal Contratto

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

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

contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza, nome e cognome dell'Investitore-Contraente. Il Contratto si considera concluso nel momento in cui l'Investitore-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 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 all'Investitore- Contraente il controvalore delle quote rilevate il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della comunicazione. Se tale giorno fosse festivo, il valore delle quote sarà rilevato il primo giorno lavorativo successivo. A tale controvalore saranno sommati i costi prelevati dal Premio versato di cui al precedente Articolo 5 al netto delle eventuali spese sostenute per l'emissione del contratto.

Articolo 8 - Capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a versare ai beneficiari designati dall'Investitore-Contraente, un capitale pari al numero delle quote sottoscritte e non riscattate alla data del decesso moltiplicato per il valore delle stesse rilevato il giovedì della settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo) alla data di ricevimento da parte della Società della denuncia di sinistro corredata di tutta la documentazione contrattuale prevista al successivo Art. 12.

Inoltre la Società maggiorerà tale prestazione, nella misura indicata nella seguente tabella:

| Età dell'Assicurato all'epoca del decesso | Misura % di maggiorazione |
|---|---------------------------|
| 18-75 | 1,00% |
| 76-80 | 0,50% |
| 81 in poi | 0,10% |

Si precisa che la Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria. Pertanto, l'importo complessivamente liquidato in caso di decesso, potrebbe risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti tenuto conto anche degli eventuali riscatti parziali.

Se il decesso dell'Assicurato avviene prima che la Società abbia provveduto alla conversione dei premi in quote, verrà restituito ai Beneficiari designati l'importo del Premio versato.

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa del decesso senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Articolo 9 - Riscatto

All'Investitore-Contraente è riconosciuto il diritto, purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita, di riscattare totalmente o parzialmente il contratto.

Il valore di Riscatto è determinato dal controvalore delle quote del Fondo Interno pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento.

In caso di Riscatto, sia totale che parziale, richiesto nei primi anni di Durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità ed i vincoli di seguito indicati in funzione degli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza:

| ANNUALITA' INTERAMENTE TRASCORSE | % Penalità di riscatto |
|---|-------------------------------|
| 1 | 3,00% |
| 2 | 2,00% |
| 3 | 1,00% |
| 4 e oltre | 0,00% |

Il riscatto parziale è concedibile con le modalità indicate per il riscatto totale e può essere richiesto purché:

- l'importo riscattato risulti almeno pari a 5.000,00 euro;
- il controvalore residuo non sia inferiore a 5.000,00 euro.

La Società provvederà a cancellare prima le quote relative all'investimento del Premio unico iniziale e successivamente quelle acquistate con gli eventuali premi unici aggiuntivi procedendo in ordine temporale di pagamento del Premio.

AVVERTENZA: in caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari alla somma dei premi corrisposti.

In considerazione, quindi, sia dei costi previsti dal contratto che dei rischi finanziari connessi all'investimento, riconducibili alle possibili variazioni negative del valore unitario delle quote, non può escludersi l'eventualità che la prestazione risulti inferiore alla somma dei premi corrisposti.

Inoltre, il riscatto entro i 5 anni da ciascun versamento, comporta la perdita dell'esenzione dall'imposizione fiscale sui relativi rendimenti.

Articolo 10 - Cessione, pegno e vincolo

L'Investitore-Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne faccia annotazione sull'originale di Polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Articolo 11 - Beneficiari

L'Investitore-Contraente designa, al momento della sottoscrizione della proposta-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 l'Investitore-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 dell'Investitore-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.

Articolo 12 - Pagamenti della Società

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

Riscatto anticipato

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

Decesso dell'Assicurato

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

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – 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.

Articolo 13 - Prestiti e Trasformazioni

Il presente Contratto non consente la concessione di prestiti e non può, in nessun caso, trasformare altri contratti eventualmente in corso.

Articolo 14 - Variazioni contrattuali

Il presente Contratto, nel corso della sua vita, potrà subire delle variazioni e ciò nell'eventualità in cui vi sia:

- un mutamento della legislazione applicabile al Contratto che comporti una modifica della disciplina contrattuale;
- una variazione della disciplina fiscale applicabile al presente Contratto, alla Società od al Fondo, che comporti una modifica della disciplina contrattuale;
- una modifica del Regolamento del Fondo.

Al verificarsi di tali evenienze la Società si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le modifiche contrattuali, mediante raccomandata con avviso di ricevimento.

L'Investitore-Contraente che non intenda accettare le suddette modifiche, dovrà darne comunicazione alla Società entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione della Società, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento; in tal caso il Contratto si risolve di diritto e verrà liquidato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione il controvalore delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva al ricevimento da parte della Società della comunicazione scritta della richiesta di risoluzione oppure, se festivo, il primo giorno di valorizzazione successivo. In mancanza di comunicazione da parte dell'Investitore-Contraente, il contratto resta in vigore alle nuove Condizioni Contrattuali.

Articolo 15 - Titolarità degli attivi

Resta inteso che la titolarità degli attivi investiti rimarrà di proprietà della Società, fermo restando che i versamenti dell'Investitore-Contraente, al netto dei costi gravanti sul Premio, vengono investiti in quote del Fondo collegato al presente Contratto.

Articolo 16 - Nuovi Fondi

La Società ha la facoltà di istituire ulteriori Fondi ai quali ciascun Investitore-Contraente potrà accedere con le modalità previste all'Articolo 3.

Ogni Fondo di nuova istituzione verrà disciplinato da apposito Regolamento e ciascun Investitore - Contraente sarà informato in merito alla sua costituzione.

La Società si impegna a consegnare, in via preventiva, l'estratto del Prospetto Informativo aggiornato a seguito dell'introduzione dei nuovi Fondi unitamente al Regolamento di Gestione.

Articolo 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.

Articolo 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.

Articolo 19 - Normativa statunitense FATCA

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

Nel corso di tutta la Durata del contratto, l'Investitore-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 qualora la Società ritenga che siano intervenute variazioni (es. nuovi indizi di americanità) e/o incongruenze rispetto alle dichiarazioni contenute nella/e precedente/i autocertificazione/i .**

Resta inteso che la Società, in caso di omessa compilazione dell'autocertificazione sia in fase assuntiva, che nel corso della Durata del contratto, si riserva la facoltà, in conformità alle disposizioni di legge vigenti, di qualificare l'Investitore-Contraente come "US Person", o soggetto con residenza fiscale negli USA e di procedere alle relative comunicazioni.

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

Articolo 20 - Trasferimenti residenza in altro Stato

20.1 L'Investitore-Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia ogni suo eventuale trasferimento di residenza in qualunque altro Stato. Tale comunicazione deve essere effettuata a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo : Vittoria Assicurazioni SpA – Divisione Vita - ViaGardella, 2 - 20149 Milano, entro 30 giorni dal trasferimento (di seguito "Comunicazione"). Il trasferimento di residenza in altro Stato potrebbe comportare la perdita, totale o parziale, dell'agevolazione fiscale di cui alla Parte III.

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

20.3 In caso di mancata Comunicazione, la Compagnia non eseguirà alcuno degli Adempimenti; in tal caso l'Investitore-Contraente manleva e tiene indenne la Compagnia da qualsiasi somma quest'ulti- ma 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.

Articolo 21 - Area Riservata

Ai sensi dell'art. 38 quinquies del Regolamento 35 MASS, si comunica che sul sito internet della Compagnia www.vittoriaassicurazioni.com è disponibile l'Area Riservata dedicata ai Clienti Vittoria. Registrandosi al servizio l'Investitore-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.

Articolo 22 - Oneri fiscali

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari.

Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

Gli importi maturati si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

Regolamento del Fondo Interno Vittoria Crescita Italia PIR

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 Crescita Italia PIR (di seguito il "Fondo"). In relazione alla politica di investimento perseguita, il Fondo rientra tra gli investimenti destinati ai Piani di Risparmio a lungo Termine (PIR) di cui alla legge 11 dicembre 2016, n. 232 e alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157¹, recante disposizioni urgenti in materia fiscale e per esigenze indifferibili, che ne disciplina i nuovi vincoli di investimento.

Il Fondo si suddivide in classi di quote denominate:

"Vittoria Crescita Italia PIR classe A"

"Vittoria Crescita Italia PIR classe B"

Le classi di quote si caratterizzano unicamente per un diverso livello di commissione annua di gestione (vedasi Art. 5) ed i relativi criteri di accesso vengono definiti in base al prodotto assicurativo sottoscritto.

Si precisa che la composizione degli investimenti, lo stile gestionale ed il profilo di rischio del Fondo non varia al variare della classe di quote.

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-lungo periodo. Per raggiungere tale obiettivo, viene attuata una politica d'investimento orientata principalmente al comparto azionario. Il Fondo viene gestito attivamente attraverso l'utilizzo di strumenti finanziari 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. Il processo di selezione degli strumenti finanziari si fonda, nel caso in cui l'investimento avvenga anche o esclusivamente in titoli, sull'analisi dei fondamentali economici della società emittente, nonché sulla struttura finanziaria e sulle prospettive di crescita della stessa oltre che al suo posizionamento sul mercato e al rating assegnato dalle principali agenzie di rating. Qualora vengano utilizzati anche o esclusivamente Fondi di società di gestione terze, la selezione avverrà attraverso l'utilizzo di criteri quantitativi (ad esempio performance, volatilità, gestione delle fasi di ribasso dei mercati) e qualitativi (attivi gestiti dalla società, reputazione sul mercato, consistenza dei fondi) che permetteranno di definire un universo di investimento utile alla definizione di un portafoglio efficiente.

Il Fondo ha un profilo di rischio alto.

Art. 3 - Caratteristiche

Le risorse del Fondo possono essere investite da un minimo di 80% fino al 100% in attività finanziarie di natura azionaria principalmente nell'area geografica Italia. L'investimento obbligazionario può arrivare fino a un limite massimo del 20%. Il Fondo, nei limiti previsti dalla normativa assicurativa e dalla Legge n. 157 del 19 dicembre 2019, può investire in:

- strumenti finanziari quotati, non quotati o quotandi
- OICR
- strumenti monetari
- crediti d'imposta maturati verso l'erario
- altri attivi diversi da quelli indicati ai punti precedenti, previa autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza in coerenza con le caratteristiche del Fondo e in modo da non alterare il profilo di rischio.

¹ In ciascun anno solare di durata del piano di risparmio a lungo termine, per almeno due terzi dell'anno stesso, le somme o i valori destinati al piano devono essere investiti almeno per il 70% del valore complessivo, direttamente o indirettamente, in strumenti finanziari, anche non negoziati in mercati regolamentati o in sistemi multilaterali di negoziazione, emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato ai sensi dell'articolo 73 del testo unico delle imposte sui redditi, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, o in Stati membri dell'Unione europea o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio dello Stato; la predetta quota del 70% deve essere investita almeno per il 25% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati e almeno per un ulteriore 5% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

Si precisa che, per quanto riguarda gli OICR, il rispetto dei requisiti della Legge n.232 dell'11 dicembre 2016 è demandato a quanto indicato nella politica d'investimento indicata nei rispettivi regolamenti e nella documentazione offerta.

Il benchmark del Fondo, collegato al presente contratto, è il seguente:

- 100% FTSE ITALIA PIR Benchmark Net Tax Index (Bloomberg Code: ITPIRBEN Index)

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 sul sito 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;

| Classe Fondo | Commissione di gestione |
|---------------------------------------|--------------------------------|
| Vittoria Crescita Italia PIR Classe A | 2,05% |
| Vittoria Crescita Italia PIR Classe B | 2,55% |

- 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% annuo del valore degli OICR. Le commissioni di overperformance non potranno superare il 20% della sovraperformance rispetto al benchmark dell'OICR. 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.

Data dell'ultimo aggiornamento: 10 marzo 2021

APPENDICE

Glossario dei termini tecnici utilizzati nelle Condizioni di Assicurazione

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 l'Investitore-Contraente, sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione.

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 fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

Beneficiario: Persona fisica o giuridica designata in polizza dall'Investitore-Contraente, che riceve la prestazione prevista dal contratto in caso di decesso dell'Assicurato.

Capitale investito: Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dalla Società in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato: Capitale che l'Assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale: Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

Categoria: La categoria del Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Cessione: E' la possibilità riconosciuta all'Investitore-Contraente di trasferire i diritti e gli obblighi contrattuali a terzi.

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

Combinazioni libere: Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'Investitore-Contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dalla Società.

Commissioni di gestione (costi di gestione): Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del/la Fondo Interno/OICR/linea/

combinazione libera 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/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

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.

Comunicazione in caso di 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.

Conclusione del contratto: Si considera avvenuta quando il Premio pattuito è stato versato e l'Investitore-Contraente ha ricevuto l'originale di Polizza sottoscritto dalla Società.

Condizioni Contrattuali: 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 dell'Investitore-Contraente.

Costi di caricamento: Parte del Premio versato dall'Investitore-Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Costi delle coperture assicurative: Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

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

Data di Valorizzazione: È la data in cui viene calcolato il valore della quota di ciascun Fondo. Nel presente contratto coincide con il giovedì della settimana successiva al versamento del Premio oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Durata

È il periodo durante il quale il contratto è 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.

Estratto conto annuale: Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il Premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

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

Fondo 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).

Fusione di fondi: Operazione che prevede la fusione di due o più fondi interni tra loro.

Gestione a benchmark di tipo attivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Grado di rischio: Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera 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".

Investitore-Contraente (o 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.

Investment grade: Sono i titoli obbligazionari che, nella scala definita dalla Società Standard & Poor's, presentano una classe di rating pari a AAA, AA, A e BBB, in ordine decrescente di merito creditizio.

Lettera di conferma di investimento dei premi: 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 delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

Modulo di proposta: Modulo sottoscritto dall'Investitore-Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

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

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

Piano Individuale di Risparmio (PIR): Piano di risparmio a lungo termine introdotto con la Legge di Bilancio 2017 - Legge n. 232 dell'11 dicembre 2016 (Art. 1 commi da 100 a 114) che si costituisce con l'apertura di un contratto di

assicurazione sulla vita nel rispetto di determinati vincoli di investimento, con importi non superiori, in ciascun anno, a euro 30.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 150.000.

Premio periodico: Premio che l'Investitore-Contraente si impegna a versare alla Società su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto Premio annuo. Laddove l'importo del Premio periodico sia stabilito dall'Investitore-Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni contrattuali, esso è anche detto Premio ricorrente.

Premio unico: Premio che l'Investitore-Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dall'Investitore-Contraente alla Società per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del Premio può avvenire nella forma del Premio unico ovvero del Premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prodotto finanziario- assicurativo di tipo unit linked: Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del Premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Proposta Contratto: E' il documento mediante il quale è manifestata la volontà del Contraente – in qualità di Proponente – di stipulare il contratto.

Proposta d'investimento finanziario: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore-Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/ prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio/ rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Qualifica: La qualifica del Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

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.

Rating o merito creditizio: E' un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].

Recesso: Diritto dell'Investitore-Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento del fondo: Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli

organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

Rendimento: Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca della proposta: Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che la Società comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Rilevanza degli investimenti

Termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del Fondo Interno, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

| Definizione | Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del fondo |
|---------------|---|
| Principale | >70% |
| Prevalente | Compreso tra il 50% e il 70% |
| Significativo | Compreso tra il 30% e il 50% |
| Contenuto | Compreso tra il 10% e il 30% |
| Residuale | <10% |

Riscatto: Facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni contrattuali.

Riscatto parziale: Facoltà dell'Investitore-Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto degli eventuali costi previsti dalle condizioni contrattuali.

Rischio demografico: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'Investitore- Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale la Società si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario: Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

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 o Impresa

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

Spese di emissione: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che la Società sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Switch: Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

Tipologia di gestione del Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera: La tipologia di gestione del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Total Expense Ratio (TER): Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, 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 Interno/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 Interno/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.

Vincolo: E' l'atto in base al quale le somme assicurate dal contratto possono essere vincolate a favore di terzi. Il vincolo diventa efficace solo con specifica annotazione sulla polizza o su appendice.

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

Data dell'ultimo aggiornamento: 10 marzo 2021

PROPOSTA CONTRATTO N°

| | | | |
|----------------------|--|---------|-------------|
| Prodotto | Vittoria In Azione Italia - PIR | Tariffa | 645U |
| 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 Morte | |
|--------------------|--|

DATI DELLA PROPOSTA CONTRATTO

| | | | |
|------------|---|-------------|--------------------|
| Decorrenza | Pari al giovedì della settimana successiva all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente dell'intermediario o di Compagnia. Verrà comunicata insieme al numero di contratto con successiva lettera di conferma. | Durata anni | Vita Intera |
|------------|---|-------------|--------------------|

COMPOSIZIONE DEL PREMIO

| | | |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| Premio di Perfezionamento | Di cui per diritti di Emissione | Premio Totale Investito* |
| | | |

*AL NETTO DEI DIRITTI E DEI CARICAMENTI

MODALITA' DI INVESTIMENTO

| Fondo | % | Importo Investito |
|---------------|---------------|-------------------|
| Totale | 100,00 | |

TEST DI ADEGUATEZZA

| | |
|-------------------------------|--|
| Esito del test di Adeguatezza | |
|-------------------------------|--|



AVVERTENZE:

- LA SOCIETÀ PROVVEDERÀ A COMUNICARE PER ISCRITTO IL NUMERO DELLE QUOTE DEL FONDO ASSICURATIVO INTERNO ACQUISITE CON IL VERSAMENTO DEL PREMIO.

L'IMPRESA POTRÀ INCONTRARE AL DECESSO DELL'ASSICURATO MAGGIORI DIFFICOLTÀ NELL'IDENTIFICAZIONE E NELLA RICERCA DEI BENEFICIARI SE NON INDICATI IN FORMA NOMINATIVA. LA MODIFICA O LA REVOCA DEI BENEFICIARI IN CORSO DI CONTRATTO DEVE ESSERE COMUNICATA TEMPESTIVAMENTE ALL'IMPRESA.

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 RICEVUTO E PRESO VISIONE DELL'INFORMATIVA RESA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REG. UE N. 2016/679 NONCHÉ DI ACCONSENTIRE AL TRATTAMENTO DEI PROPRI DATI PERSONALI, CON PARTICOLARE RIFERIMENTO A QUELLI DI CATEGORIE PARTICOLARI RELATIVI ALLO STATO DI SALUTE, ALL'APPARTENENZA AD ASSOCIAZIONI ANCHE A CARATTERE SINDACALE, ALL'ORIGINE ETNICA O RAZZIALE, BIOMETRICI E GIUDIZIARI, SVOLTO DA VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. PER LE FINALITÀ ASSICURATIVE, CON LE MODALITÀ E NEI TERMINI DI CUI ALLA PREDETTA INFORMATIVA, IVI COMPRESSE LE COMUNICAZIONI EFFETTUATE NEI CONFRONTI DEI SOGGETTI FACENTI PARTE DELLA "CATENA ASSICURATIVA" E I TRATTAMENTI DEGLI STESSI EFFETTUATI, IN QUALITÀ DI TITOLARI O RESPONSABILI, PER ADEMPIERE ALLE MENZIONATE FINALITÀ.

IL CONTRAENTE DICHIARA :

- CHE QUANTO GIÀ RIPORTATO NELLA PRECEDENTE AUTOCERTIFICAZIONE FATCA E CRS SOTTOSCRITTA IN DATA 15/11/2018, 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 PARTICOLAR 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 VERIFICANO EVENTUALI MODIFICHE RISPETTO A QUANTO QUI DICHIARATO;

- DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO, IL SET INFORMATIVO CONTENENTE I SEGUENTI DOCUMENTI:

A) IL KID CON CODICE KID_0645U_XXXXXXXX

B) IL DIP AGGIUNTIVO IBIP CON CODICE DA_PB0645U_XXXXXXXX

C) LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRESIVE DEI REGOLAMENTI DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI, DEL GLOSSARIO E DEL MODULO DI POLIZZA) CON CODICE PB0645U_XXXXXXXX.

RELATIVAMENTE AL KID, DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER ANALIZZATO LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO ED I RISCHI AD ESSO CONNESSI.

- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE LA PRESENTE PROPOSTA È REVOCABILE IN QUALSIASI MOMENTO FINCHÉ IL CONTRATTO NON SIA CONCLUSO, SENZA ADEBITO DI ALCUN ONERE DA PARTE DELLA SOCIETÀ.

- 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 PROSPETTO D'OFFERTA, LA SOMMA DEI SEGUENTI IMPORTI FATTA SALVA L'APPLICAZIONE DELLE IMPOSTE EVENTUALMENTE DOVUTE:

- IL CONTROVALORE DELLE QUOTE DEI FONDI/OICR ATTRIBUITE AL CONTRATTO;

- I CARICAMENTI APPLICATI IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE.

- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE LE MODALITÀ DI PAGAMENTO SONO: A) MONETA ELETTRONICA – B) ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. – C) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONE S.P.A. – D) ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. – E) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. LA DATA DI VALUTA È QUELLA RICONOSCIUTA A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. DALLA BANCA TRATTARIA O ORDINANTE.

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

FIRMA CONTRAENTE

FIRMA ASSICURANDO

FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

IL CONTRAENTE DICHIARA

AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'ARTICOLO 1341 E 1342 DEL CODICE CIVILE DI APPROVARE SPECIFICAMENTE I SEGUENTI ARTICOLI DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI: DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO, CESSIONE, PEGNO E VINCOLO, BENEFICIARI, PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO, TRASFERIMENTI RESIDENZA TRANSNAZIONALI, NORMATIVA STATUNITENSE FATCA.

FIRMA CONTRAENTE

VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

- IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER PRESO VISIONE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E DI ACCETTARLE COME PARTE INTEGRANTE DEL CONTRATTO.

PROPOSTA EMESSA IN

IL

FIRMA CONTRAENTE

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

GENERALITÀ DELL'INCARICATO

FIRMA DELL'INCARICATO



AUTOCERTIFICAZIONE A CURA DELL'INVESTITORE/CONTRAENTE

L'Investitore/Contraente _____

C.F. _____ come richiesto dalla Legge n. 232 dell'11 Dicembre 2016 (Legge di Bilancio 2017), consapevole della responsabilità in caso di dichiarazioni mendaci, ai sensi e per gli effetti dell'art. 46 del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000

DICHIARA

- di non essere titolare di altri Piani Individuali di Risparmio
- di essere persona fisica residente ai fini fiscali in Italia

e di impegnarsi a comunicare l'eventuale modifica di uno o più requisiti sopra richiamati, conscio che tale mutamento comporta l'esclusione dal regime agevolato di cui alla Legge citata.

Data _____

Firma dell'Investitore/Contraente _____



AUTOCERTIFICAZIONE FATCA: PERSONE FISICHE

DA COMPILARE A CURA DELL'INTERESSATO

INFORMAZIONE IMPORTANTE

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

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

1. DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA

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

2. CONFERMA DELLA CITTADINANZA E RESIDENZA FISCALE

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

SI U.S. TIN

NO

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

ITALIA SI NO

U.S.A.¹ SI NO U.S. TIN

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

Stato _____

3. DICHIARAZIONE

- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA 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 SOCIETÀ SI RISERVA DI PROVVEDERE A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLA COMPETENTE AUTORITÀ FISCALE, IN OTTEMPERANZA ALLA LEGGE N. 96 DEL 18.06.2015.
- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA 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 SOCIETÀ PROVVEDERÀ, IN CONFORMITÀ ALLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015, A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLE COMPETENTI AUTORITÀ FISCALI.

 Luogo e data

 Firma

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

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

AUTOCERTIFICAZIONE FATCA: PERSONE GIURIDICHE

DA COMPILARE A CURA DELL'INTERESSATO

INFORMAZIONE IMPORTANTE

Si richiede all'interessato di compilare i seguenti campi allo scopo di attestare il proprio status ai sensi della normativa FATCA. L'interessato si impegna, sottoscrivendo la presente autocertificazione, a informare prontamente la Compagnia nel caso in cui si verificano cambiamenti di circostanza in merito alle informazioni sotto riportate.

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tale sede, dichiara che i dati prodotti negli appositi campi della presente autocertificazione corrispondono al vero e dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto/operazione.

**Codice Agenzia
Luogo**

**Numero Polizza
Data**

1. DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE

DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA GIURIDICA

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

DATI ANAGRAFICI DEL DELEGATO/RAPPRESENTANTE LEGALE

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

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER

Il Cliente Dichiara Di Essere Un Soggetto Esente Ai Fini Della Normativa FATCA **Si** **No**

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Istituzione Finanziaria Partecipante **Si** **No**

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

Il Cliente Si Auto - Certifica Come Un Soggetto "ritenuto Conforme" (c.d. Certified Deemed Compliant) Ai Sensi Della Normativa FATCA **Si** **No**

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

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY

Il Cliente Dichiara Che Svolge In Via Prevalente Attività Di Produzione Di Beni O Di Prestazione Di Servizi **Si** **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Quotata Oppure Una Società Controllata Di Quotata **Si** **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società In Start Up Oppure Una Società In Liquidazione **Si** **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Governativa Oppure Una Società Pubblica **Si** **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Organizzazione Internazionale **Si** **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Banca Centrale O Da Essa Controllata **Si** **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una ONLUS **Si** **No**

Il Cliente Dichiara Di Non Rientrare In Nessuna Delle Precedenti Categorie E Pertanto Di Essere Una Società Non Finanziaria Passiva **Si**

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI SPECIFIED U.S. PERSON

Il Cliente Dichiara Di Essere Stato Costituito O Di Avere Sede Legale O Amministrativa Negli USA **Si** **No**

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

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

TIN/EIN: _____

Luogo e Data

Firma del Delegato/Legale Rappresentante

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state aggiornate in data 10/03/2021



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.

PB0645U_20210310 - VITTORIA IN AZIONE ITALIA PIR