



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Assicurazione Vita Multiramo con
partecipazione agli utili e Unit Linked - 905E

Vittoria MultiAsset Selection

Edizione 10/03/2021

Il presente documento contenente:

- **Indice**
- **Glossario**
- **Condizioni di Assicurazione**
- **Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento**
- **Fac-simile Proposta Contratto**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta Contratto



Vittoria
Assicurazioni

Gentile Cliente,

qui di seguito Le riepiloghiamo le caratteristiche salienti del prodotto Vittoria MultiAsset Selection; si tratta di una polizza vita multiramo a Premio unico le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Rendimento e all'andamento del valore degli attivi contenuti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Vittoria MultiAsset Selection è rivolto a coloro che:

- intendono effettuare un investimento senza rinunciare alle valenze assicurative della Gestione Separata e alle potenzialità di rendimento degli OICR;
- vogliono differenziare il proprio investimento secondo diversi gradi di rischio e di rendimento offerti dalla Gestione Separata e dagli OICR.

L'intermediario ha in collocamento analoghi prodotti che si differenziano dal presente:

- Vittoria MultiAsset Selection Bonus tariffa 906E che prevede l'erogazione di un Bonus di investimento del 2,5%, ma penali di riscatto più favorevoli ed applicate in un periodo temporale più breve;
- Vittoria MultiAsset Selection Bonus Più tariffa 900E che prevede l'erogazione di un Bonus di investimento del 5,0%, ma penali di riscatto meno favorevoli ed applicate in un periodo temporale più lungo;
- Vittoria MultiAsset Selection Free tariffa 904E che non prevede l'erogazione di alcun Bonus di investimento, ma è riscattabile senza penali dalla seconda annualità.

Le polizze vita sono spesso sottoscritte a tutela dei propri cari; a tal proposito cogliamo l'occasione per fornirle alcuni consigli volti a ridurre il cosiddetto fenomeno delle polizze "dormienti", quei contratti che, pur avendo maturato un diritto al pagamento del capitale assicurato, a causa della mancata conoscenza degli aventi diritto delle prestazioni maturate, non sono stati liquidati dalle imprese di assicurazione.

Molti beneficiari non sanno che, secondo il codice civile, art.2952, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo 10 anni (prescrizione) ed alla scadenza di tale termine, le imprese di assicurazione sono tenute, in conformità alla legge 266/2005 a devolvere gli importi dei contratti prescritti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie.

Solitamente le polizze "dormienti" sono polizze per il caso di morte dell'Assicurato della cui esistenza i beneficiari non erano a conoscenza o di polizze che, giunte a scadenza, non sono state riscosse dagli interessati.

Le consigliamo quindi:

1. alla stipula di una polizza vita di informare i suoi famigliari o i potenziali aventi diritto dei termini del contratto e dell'impresa con cui è stato sottoscritto;
2. all'atto della designazione dei beneficiari, al fine di consentire alla Compagnia di rintracciare agevolmente gli aventi diritto, privilegiare la forma specifica indicando nominativamente i beneficiari stessi ed i relativi dati anagrafici;
3. in caso di variazioni anagrafiche dei beneficiari, segnalare tempestivamente tali modifiche alla Compagnia;
4. se preferisce non indicare i beneficiari nominativamente, comunicare alla Compagnia un referente terzo ed i dati per la sua identificazione, affinché l'impresa possa far riferimento a lui in caso di decesso dell'assicurato.

Infine, in caso avesse necessità di contattare la Compagnia, riepiloghiamo di seguito i contatti ed il link all'Area Riservata dove potrà ottenere tutte le informazioni sullo stato della sua polizza:

Vittoria Assicurazioni S.p.a.

Indirizzo: Via I. Gardella 2, 20149 Milano

Servizio Reclami: fax 02/40.93.84.13 – email servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it

Numero Verde Assistenza Clienti: 800-0166111

Area Riservata: <https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettSempl.aspx?iddet=20>

All'interno delle condizioni di assicurazione, troverà alcuni box di consultazione aventi la stessa grafica utilizzata per il presente riquadro.

I box di consultazione sono degli appositi spazi che hanno lo scopo di chiarire, anche attraverso esempi, quanto contenuto nelle condizioni di assicurazione e/o di evidenziare punti su cui porre particolare attenzione. Tali spazi non hanno alcun valore contrattuale ma ne costituiscono, in alcuni casi, solo una semplificazione. Per questo motivo è bene tenere in considerazione le condizioni a cui si riferiscono.

Glossario	Pag. 2
Condizioni di Assicurazione	Pag. 8
Cosa assicura e quali sono le prestazioni	Pag. 8
1 - Prestazioni	Pag. 8
2 - Rendimento attribuito al contratto	Pag. 9
3 - Valore delle quote degli OICR	Pag. 10
4 - Pagamento del Premio	Pag. 12
5 - Costi	Pag. 13
Contratto dalla A alla Z	Pag. 16
6 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto	Pag. 16
7 - Facoltà di Revoca della Proposta	Pag. 16
8 - Diritto di Recesso dal contratto	Pag. 16
9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	Pag. 17
10 - Attività della Compagnia nel Comparto Unit	Pag. 18
11 - Operazioni di modifica delle combinazioni di investimento: Switch e Ribilanciamento e opzioni di Take Profit e Stop Loss	Pag. 21
12 - Cessione, Pegno e Vincolo	Pag. 24
13 - Beneficiari e Referente Terzo	Pag. 24
14 - Prestiti	Pag. 24
15 - Foro Competente	Pag. 24
16 - Normativa FATCA/CRS	Pag. 24
17 - Trasferimenti residenza transnazionali	Pag. 25
18 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata	Pag. 25
19 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata	Pag. 26
20 - Lettera di conferma di investimento del Premio di perfezionamento	Pag. 26
21 - Prescrizione	Pag. 27
22 - Legge applicabile al contratto	Pag. 27
Modalità per la liquidazione delle prestazioni	Pag. 28
23 - Pagamenti della Società	Pag. 28
24 - Riscatto	Pag. 29
25 - Opzione Conversione in Rendita con funzione previdenziale in caso di Riscatto	Pag. 31
Norme di legge richiamate in polizza	Pag. 32
Allegato 1 - Tabella "Elenco OICR sottoscrivibili nel Contratto"	Pag. 33
Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento	Pag. 36
Modulo di Proposta	

Glossario

Per agevolare la comprensione dei termini assicurativi che con maggior frequenza ricorrono nelle presenti Condizioni di Assicurazione, di seguito si riportano quelli d'uso più comune con le relative definizioni:

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/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.

Capitale Assicurato (rif. Gestione Separata)

E' il capitale, come da prestazione iniziale indicata in Polizza, incrementato delle rivalutazioni annue di volta in volta riconosciute su detto capitale, considerati eventuali Take Profit e riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

Capitale Investito (rif. Comparto Unit)

Il capitale investito dalla Società negli OICR determinato dalla parte di Premio Investito destinata al Comparto Unit riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

Categoria

La categoria del Fondo/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.

Comparto Unit

Componente dei premi investiti in OICR.

Conclusione del contratto

E' il momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta-contratto

completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa, sia venuto a conoscenza dell'accettazione della Compagnia tramite il ricevimento della Lettera di Conferma.

Condizioni di Assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

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/OICR per il numero delle quote disponibili sul contratto ad una determinata data.

Costi

Oneri a carico del Contraente gravanti sul Premio, 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 Comparto Unit e/o della Gestione Interna Separata, al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società. Tale data corrisponde al terzo giorno lavorativo successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Riscatto, alla Data di Richiesta di Recesso, alla Data di Notifica del Decesso o alla Data di Richiesta Switch.

Data di Investimento

Il giorno in cui la Società investe il Premio nel Comparto Unit e/o lo attribuisce alla Gestione Interna Separata. Nel presente contratto coincide con la Data di Decorrenza per il Premio di Perfezionamento. Corrisponde al quarto giorno lavorativo successivo alla data in cui il Premio di Perfezionamento 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.

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.

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.

Data di Rivalutazione

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

Data di Superamento Soglia

Si intende il giorno in cui si è verificata la condizione impostata dal Contraente in base all'obiettivo di rendimento registrata dall'OICR.

Durata contrattuale

È il periodo durante il quale il contratto è efficace.

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 Rendimento.

Grado di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo/OICR 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".

Investment grade

Sono indicatori della affidabilità di azioni o altri strumenti finanziari ritenuti affidabili da investitori istituzionali. Sono identificabili attraverso il loro rating, in quanto, secondo le varie legislazioni nazionali, esiste un limite minimo di valutazione sotto il quale gli istituzionali non possono trattare. Si configurano quindi come investimenti particolarmente sicuri e poco rischiosi.

IVASS

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

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).

Lettera Informativa Perdite

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

OICR

E' l'organismo istituito per la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, il cui

patrimonio è raccolto tra una pluralità di investitori mediante l'emissione e l'offerta di quote o azioni, gestito in monte nell'interesse degli investitori e in autonomia dai medesimi nonché investito in strumenti finanziari, crediti, inclusi quelli erogati, a favore di soggetti diversi da consumatori, a valere sul patrimonio dell'OICR, partecipazioni o altri beni mobili o immobili, in base a una politica di investimento predeterminata.

Pegno

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

Polizza

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

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

Rating

È una valutazione di solvibilità sia di titoli, sia delle imprese in base al loro rischio finanziario. Le valutazioni del rating sono emesse ad opera delle cosiddette agenzie di rating.

Recesso

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

Referente Terzo

Persona, diversa dal Beneficiario, a cui la Compagnia potrà fare riferimento nel caso di decesso dell'Assicurato.

Regolamento del Fondo a Gestione Separata

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

Regolamento Isvap 38/2011

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

Rendimento trattenuto (o aliquota trattenuta)

Parte del rendimento lordo del Fondo Gestione Separata 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 la data in cui la Società riconosce un rendimento per la parte investita in Gestione Separata. Per questo contratto coincide con il 31 dicembre di ogni anno.

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.

SGR

È l'acronimo di Società di Gestione del Risparmio, società di diritto italiano autorizzate alle quali è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio.

Società, Impresa o Compagnia

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

Stop Loss

Opzione attivabile in fase di sottoscrizione della proposta o in un momento successivo al fine di limitare l'eventuale perdita su un determinato OICR definendo un livello percentuale di decremento raggiunto il quale viene automaticamente effettuato uno switch totale dall'OICR interessato al Fondo Speciale di Liquidità (OICR di Liquidità).

Switch

È la facoltà del Contraente di modificare le combinazioni di investimento esclusivamente nell'ambito del Comparto Unit (tra OICR).

Take Profit

Opzione attivabile in fase di sottoscrizione della proposta o in un momento successivo al fine di mettere al riparo dalle oscillazioni di mercato il guadagno eventualmente realizzato su uno specifico OICR definendo un livello percentuale di incremento raggiunto il quale viene automaticamente effettuata una vendita parziale di quote per un importo pari alla plusvalenza realizzata sull'OICR interessato: tale importo viene investito nel Fondo a Gestione Separata.

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.

Vincolo

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

Volatilità

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

Condizioni di Assicurazione

Cosa assicura e quali sono le prestazioni

Premessa

Vittoria MultiAsset Selection (tariffa 905E) 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 sia al rendimento della Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Rendimento, sia all'andamento del valore di attivi contenuti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR).

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 definirne 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.

Art. 1 - Prestazioni

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate sia all'andamento del valore di attivi contenuti in OICR, sia al rendimento della Gestione Separata "Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento".

Per la componente di Premio investita negli OICR (di seguito "Comparto Unit") le prestazioni assicurate dal contratto sono espresse in quote, 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 negli OICR.**

La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale relativamente ai Premi Investiti negli OICR. Pertanto, il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato in OICR, riconducibili all'andamento del valore delle quote e del tasso di cambio.

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

- a) ottenere un valore in caso di riscatto inferiore al premio versato;**
- b) ottenere un capitale in caso di decesso dell'Assicurato inferiore al premio versato.**

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 Rendimento" come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione.

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

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

A fronte del pagamento del premio la Società si impegna a offrire la seguente prestazione:

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 Rendimento come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione;
- 2) la prestazione relativa all'investimento in OICR**, pari al controvalore, tenuto anche conto dell'eventuale tasso di cambio applicato dalla SGR, delle quote di OICR attribuite al contratto;
- 3) un capitale aggiuntivo**, ottenuto moltiplicando le prestazioni di cui ai precedenti punti 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%

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 terzo giorno 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. 23 delle Condizioni di Assicurazione.

Relativamente alle somme investite in OICR, 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 al Premio Versato.

Art. 2 - Rendimento attribuito al contratto

A fronte degli impegni assunti con il presente contratto la Società ha istituito una specifica Gestione Interna Separata degli investimenti denominato Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento, disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto. 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 Rendimento" 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 10 del mese di Ricorrenza Anniversaria di Polizza, il rendimento di cui al Regolamento del Fondo che fa riferimento ai 12 mesi che precedono 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 dal Fondo (di cui alla precedente lettera a) diminuito di un trattenuto in punti percentuali, come indicato nella seguente tabella:

Fondo a Gestione Separata	Aliquota trattenuta
Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento	1,75%

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

Ad esempio:

• Rendimento lordo del Fondo	4,00%
• Aliquota trattenuta	1,75%
• Incremento aliquota trattenuta	0,20%
• Rendimento attribuito al contratto	2,05%

c) Misura di rivalutazione

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

d) Rivalutazione annuale del capitale

Il Capitale Assicurato viene rivalutato annualmente, ad ogni Ricorrenza Anniversaria del contratto, incrementando o diminuendo della misura di rivalutazione il Capitale Assicurato quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria precedente.

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 viene ulteriormente rivalutato considerando l'intervallo di tempo trascorso dall'ultima Ricorrenza Anniversaria che precede la data di liquidazione.

Il Capitale Assicurato viene rivalutato (in positivo o in negativo) applicando la misura di rivalutazione pro rata temporis al Capitale Assicurato quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria precedente.

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

La rivalutazione viene riconosciuta dall'ultima ricorrenza Anniversaria fino alla data del decesso o di richiesta di riscatto.

Art. 3 - Valore delle quote degli OICR

La Società mette a disposizione dei Contraenti, nell'ambito del Comparto Unit, un elenco di OICR sottoscrivibili nel contratto (dettagliati e periodicamente aggiornati nell'Allegato 1).

Più dettagliatamente l'Impresa ha suddiviso gli OICR sulla base delle caratteristiche gestionali e della politica di investimento degli stessi in 5 Macro Categorie:

- Azionari,
- Bilanciati,
- Flessibili,
- Obbligazionari,
- Liquidità; in relazione a tale Macro Categoria non è previsto più di un OICR contemporaneamente sottoscrivibile (definito anche "Fondo Speciale di Liquidità").

Ciascun OICR è gravato dai costi applicati dalle rispettive società di gestione del risparmio.

Il valore delle Quote degli OICR è determinato giornalmente e tale valore è riportato, al netto di qualsiasi onere applicato dalle SGR sul sito della relativa SGR. In tutti i casi in cui il valore della Quota è disponibile, la Compagnia provvede alla sua pubblicazione sul proprio sito internet www.vittoriaassicurazioni.com.

Si precisa che il Valore della Quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione dell'OICR, che può essere diversa dall'Euro, come riportato nella descrizione degli OICR riportata nell'Allegato 1.

Nel caso in cui parte del Capitale Investito sia destinato a OICR denominati in valute diverse dall'Euro, il calcolo del relativo controvalore sarà effettuato dall'Impresa prendendo come riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE - Banca Centrale Europea - del giorno di rilevazione del Valore delle Quote degli OICR. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE".

Nei giorni di calendario in cui - per qualunque ragione - non fosse disponibile il Valore delle Quote degli OICR, l'Impresa considererà, il Valore delle Quote quale risultante il primo giorno lavorativo disponibile successivo.

Il Valore delle Quote degli OICR, tenuto conto del tasso di cambio applicato dalla SGR, viene rilevato nei giorni di rilevazione indicati, per ogni caso specifico, nella seguente tabella:

In caso di:	Giorno di riferimento	Giorno di rilevazione
Pagamento del Premio di Perfezionamento	Data di accredito e di effettiva disponibilità del premio su c/c della Società	4° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento
Recesso	Data di Richiesta del Recesso	
Decesso*	Data di Notifica del Decesso	3° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Riscatto*	Data di Richiesta di Riscatto	
Take Profit	Data di Superamento Soglia	
Switch - disinvestimento	Data di Richiesta Switch	3° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Switch - reinvestimento	Data richiesta di Disinvestimento	5° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Stop Loss	Data di Superamento Soglia	3° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Stop Loss – reinvestimento nel Fondo Speciale di Liquidità	Data di Superamento Soglia	5° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Ribilanciamento	Data di Richiesta di Ribilanciamento	5° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)

*vedi Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione

Nel caso in cui l'Attività di Fund Selection (per i dettagli di questa Attività vedere art. 10) dovesse comportare la sostituzione di uno o più OICR ed una conseguente operazione di switch straordinario, il valore unitario delle quote dell'OICR sostituito viene rilevato, tenuto conto dell'eventuale tasso di cambio applicato dalla SGR, il quinto giorno lavorativo antecedente (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo precedente) alla data di effetto del 1 Febbraio o del 1 Agosto (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente), data in cui viene rilevato il valore unitario delle quote dell'OICR sostituito.

Nel caso in cui l'Attività di Salvaguardia (vedere per i dettagli dell'Attività l'art. 10) dovesse comportare la sostituzione di uno o più OICR ed una conseguente operazione di switch straordinario, le date di determinazione del valore unitario delle quote degli OICR sostituiti e sostituenti saranno oggetto di specifiche comunicazioni.

Art. 4 - Pagamento del Premio

Il contratto è a Premio unico.

La corresponsione del Premio di Perfezionamento 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.

Si ricorda che gli investimenti effettuati nel Comparto Unit possono essere discrezionalmente ripartiti dal Contraente tra gli OICR disponibili da un minimo di 5 fino ad un massimo per contratto di 40.

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 di OICR.

Il numero delle quote acquistate, viene determinato dividendo il Premio Investito destinato agli OICR per il valore unitario, tenuto conto dell'eventuale tasso di cambio applicato dalla SGR, delle quote rilevato il quarto giorno lavorativo successivo alla data in cui il Premio è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia.

Il Premio di Perfezionamento viene corrisposto in un'unica soluzione con un importo minimo pari a 20.000,00 Euro e non superiore a 1.000.000,00 di Euro.

Le percentuali di allocazione tra Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata vengono 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	40%	5%
Comparto Unit	95%	60%

Il Contraente può liberamente ripartire la parte di Premio destinata agli OICR.

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

La Data di Decorrenza è il quarto giorno lavorativo successivo alla data in cui il Premio pattuito

è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato nella 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.

Si ricorda che il contratto è caratterizzato da un grado di rischio variabile in funzione delle scelte di destinazione del Premio effettuate dal Contraente tra la Componente Unit (OICR) e Gestione Separata.

Una parte del Premio Versato viene utilizzata dalla Società per fare fronte ai Costi del contratto e non concorre dunque alla formazione del Capitale Assicurato o all'acquisto di quote di OICR.

AVVERTENZA: non è possibile gestire contemporaneamente più operazioni di investimento o disinvestimento. Pertanto, qualora fossero concomitanti due tra operazioni di Riscatto, Switch, Take Profit e Stop Loss, 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. 5 - Costi

5.1 Costi gravanti sul Premio

Nella tabella di seguito riportata vengono evidenziati i Costi applicati al Premio di Perfezionamento:

Costi gravanti sul Premio	Caricamento Percentuale	Caricamento Fisso
Premio al Perfezionamento	0,00%	50,00 €

Ad esempio, su un Premio al Perfezionamento di 10.050,00 Euro, i Costi gravanti sul premio ammontano a 50,00 Euro.

5.2 Costi per riscatto

Al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente o parzialmente il contratto **dopo che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza**, purché l'Assicurato sia in vita.

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	Riscatto non consentito	Premio Investito
Nel corso della 2° annualità	6,00%	
Nel corso della 3° annualità	6,00%	
Nel corso della 4° annualità	5,00%	
Nel corso della 5° annualità	5,00%	
Nel corso della 6° annualità	3,00%	
Nel corso della 7° annualità	2,00%	
Nel corso della 8° annualità	1,00%	
oltre	0,00%	

Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto Totale durante il 2° anno su un Premio investito di 10.000,00 Euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 600,00 Euro.

La penale di riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella al premio unico investito.

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del Riscatto Parziale rispetto al totale del Premio Investito (vedere esempio Art. Riscatto).

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

5.3 Costi di Switch, Ribilanciamento e Opzioni Take Profit e Stop Loss

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.

Ribilanciamento

Il Contraente ha la facoltà, trascorsi almeno 6 mesi dalla Data di Decorrenza, di effettuare un'operazione di Ribilanciamento tra Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata: è possibile effettuare 2 ribilanciamenti in ciascun anno di contratto e non sono previsti costi a riguardo.

Take Profit

Il Contraente ha la facoltà di attivare l'opzione Take Profit: non sono previsti costi a riguardo nemmeno per la conseguente eventuale operatività.

Stop Loss

Il Contraente ha la facoltà di attivare l'opzione Stop Loss: non sono previsti costi a riguardo nemmeno per la conseguente eventuale operatività.

5.4 Costi applicati sulla Gestione Separata in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Costo applicato mediante prelievo sul rendimento della Gestione Separata

La Società riconosce al contratto il rendimento annuo conseguito dal Fondo "Vittoria Obiettivo Rendimento" trattenendo un'aliquota fissa pari a 1,75%.

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

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

Ad esempio:

• Rendimento lordo del Fondo	0,00%
• Aliquota trattenuta	1,75%
• Incremento aliquota trattenuta	0,00%
• Rendimento attribuito al contratto	-1,75%

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

Ad esempio:

• Rendimento lordo del Fondo	4,00%
• Aliquota trattenuta	1,75%
• Incremento aliquota trattenuta	0,20%
• Rendimento attribuito al contratto	2,05%

5.5 Costi applicati sugli OICR

Remunerazione dell'Impresa di Assicurazione

La Società trattiene una commissione a copertura dei costi sostenuti per le analisi qualitative, le analisi quantitative, il monitoraggio degli OICR, l'attività di Salvaguardia, per l'attività semestrale di Fund Selection e le conseguenti operatività svolte in relazione agli OICR collegati e collegabili al Contratto.

La Commissione di Gestione, pari al 2,50% su base annua, matura giornalmente sulla base dei controvalori degli OICR e viene liquidata, mediante disinvestimento di quote per un ammontare di pari importo, trimestralmente in via posticipata ad ogni ricorrenza trimestrale del contratto rispetto alla Data di Rivalutazione fissa del 31/12. L'ammontare così determinato è prelevato dalla Società mediante vendita del numero di Quote allocate in ciascun OICR in base al Valore degli OICR alla suddetta ricorrenza trimestrale.

Comparto Unit	Commissione di Gestione
Ogni singolo OICR detenuto	2,50%

In caso di Decesso dell'Assicurato, Riscatto Totale o vendita totale delle quote degli OICR l'eventuale importo relativo alla Commissione di Gestione verrà trattenuto dall'importo da liquidare/trasferire limitatamente alla porzione maturata e non ancora prelevata applicando pro rata temporis l'importo trimestrale dovuto per il periodo intercorrente tra la data dell'ultimo prelievo trimestrale fino alla data effetto della liquidazione o del trasferimento.

5.6 Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo relativo alla maggiorazione prestata in caso di decesso dell'Assicurato (Art. 1 Punto 3) è pari allo 0,05% annuo ed è incluso nella Commissione di gestione applicata dalla Società e di cui al precedente punto.

Remunerazione delle SGR

Sugli OICR collegati al contratto gravano le commissioni dirette, le eventuali commissioni di incentivo o performance e gli altri costi/spese indicati nei regolamenti/prospetti informativi degli OICR.

I costi applicati dalle società di gestione agli OICR, quindi, gravano indirettamente sul Contraente. Tali costi vengono trattenuti dalle società di gestione per la loro attività di gestione degli OICR stessi.

Ciascun OICR è gravato dai costi applicati dalle rispettive società di gestione del risparmio. Si precisa che l'eventuale percentuale della commissione di gestione riconosciuta dalla società di gestione alla Società (utilità retrocesse) viene a sua volta restituita da quest'ultima al Contraente.

Altri costi previsti dal Regolamento degli OICR

Si precisa che su ciascun OICR possono gravare una serie di ulteriori oneri, che riducono il Valore delle relative Quote quali, ad esempio:

- gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività;

- i compensi dovuti alla Società di Revisione;
- gli oneri fiscali, le spese per eventuali depositi presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.

I suddetti oneri aggiuntivi non sono quantificabili a priori, in quanto variabili.

Contratto dalla A alla Z

Art. 6 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto

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

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

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, sia venuto a conoscenza dell'accettazione della Compagnia tramite il ricevimento della Lettera di Conferma. 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 il quarto giorno lavorativo successivo 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 Fondo Gestione Separata avviene in pari data. Le prestazioni previste contrattualmente sono garantite a fronte del pagamento, in un'unica soluzione, del Premio.

Art. 7 - 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

o mediante PEC (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo:

vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

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

Art. 8 - Diritto di Recesso dal contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla Conclusione del contratto, dandone comunicazione alla Società tramite:

- lettera raccomandata al seguente indirizzo: Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano;

o

- PEC specificando in oggetto “Liquidazione delle Prestazioni per Recesso” al seguente indirizzo: vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

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 o dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata).

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

- il Capitale Assicurato investito in Gestione Separata;
- il controvalore delle quote degli OICR determinato dal valore unitario, tenuto conto dell'eventuale tasso di cambio applicato dalla SGR, delle quote rilevato il terzo giorno lavorativo successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Recesso. 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 degli OICR 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. 9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute salvo i casi di non assicurabilità dello stesso. In particolare, in caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, quest'ultima ha diritto:

- a) quando esiste dolo o colpa grave:
- di impugnare il contratto, dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza; trascorso detto termine la Compagnia decade da tale diritto;
 - di rifiutare, in caso di sinistro ed in ogni tempo, qualsiasi pagamento;
- b) quando non esiste dolo o colpa grave:
- di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da inviare al Contraente, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
 - di ridurre, in caso di sinistro, la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il premio versato e quello che sarebbe stato applicato se avesse conosciuto il vero stato delle cose.

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. 42 (obbligo di astensione) del D.Lgs. 231 del 2007 e successive modifiche intervenute.

Art. 10 - Attività della Compagnia nel Comparto Unit

La Società mette a disposizione dei Contraenti, nell'ambito del Comparto Unit, gli OICR sottoscrivibili nel contratto (dettagliati e periodicamente aggiornati nell'Allegato 1).

Ciascun OICR è gravato dai costi applicati dalle rispettive società di gestione del risparmio. L'Impresa effettua un servizio di selezione continuativa (attività di "Fund Selection") degli OICR collegati al contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità della stessa.

L'Impresa di Assicurazione effettua inoltre un'attività di monitoraggio sulle operazioni straordinarie degli OICR al fine di minimizzare per il Contraente il rischio di cambiamenti indesiderati (attività di "Salvaguardia").

Attività di Fund Selection

La Società effettua un servizio di selezione continuativa (definita "Fund Selection") degli OICR collegati al contratto con l'obiettivo di mantenere elevati, nel corso del tempo, gli standard qualitativi e quantitativi degli OICR selezionati.

La Fund Selection, svolta dall'Impresa di Assicurazione, consiste nel monitoraggio e nella eventuale conseguente modifica dell'elenco degli OICR sottoscrivibili nel Contratto.

Tale attività è finalizzata a inserire nuovi OICR ovvero rimuovere o sostituire gli OICR che non rispettino determinati standard qualitativi o quantitativi, sulla base di un apposito modello valutativo utilizzato dalla Compagnia.

In considerazione dei risultati finanziari e di un'attenta analisi qualitativa e quantitativa degli OICR e del mercato, la Compagnia potrà pertanto eseguire operazioni di:

- inserimento di uno o più nuovi OICR nell'elenco di quelli sottoscrivibili sulla base della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance degli OICR resi disponibili dalla Compagnia rispetto a quelli presenti sul mercato;
- rimozione degli OICR dall'elenco di quelli sottoscrivibili;
- sostituzione di OICR con altri aventi caratteristiche sostanzialmente analoghe, mediante apposite operazioni di switch.

L'analisi quantitativa è mirata a valutare le performance degli OICR in rapporto ai rischi sopportati e ad altre variabili di mercato. L'analisi qualitativa consta in una valutazione complessiva degli OICR comprendente, tra gli altri elementi, la solidità del gestore e la qualità della strategia, anche in relazione al contesto di mercato analizzato.

Si evidenzia che le analisi finanziarie adottate periodicamente dall'Impresa sono basate su rendimenti realizzati dagli OICR nel passato. Ciò non costituisce una certezza che, nel futuro, i rendimenti degli OICR di destinazione saranno superiori rispetto agli OICR eliminati.

Per questo motivo, l'Impresa monitora costantemente nel corso dell'anno l'andamento degli OICR collegati o meno al contratto, per poterli eventualmente modificare; pertanto, un OICR rimosso dalla lista potrebbe essere successivamente ricollegato al contratto e nuovamente reinserito e viceversa.

Più dettagliatamente l'Impresa ha suddiviso gli OICR sulla base delle caratteristiche gestionali e della politica di investimento degli stessi in 5 Macro Categorie: Azionari, Bilanciati, Flessibili, Obbligazionari e Liquidità.

In relazione alla Macro Categoria "Liquidità" non è previsto più di un OICR contemporaneamente sottoscrivibile (definito anche "Fondo Speciale di Liquidità").

Qualora, l'attività di "Fund Selection" svolta dalla Compagnia dovesse comportare la rimozione dell'OICR di tale macro Categoria ed il conseguente inserimento di un nuovo OICR, sarà quest'ultimo a divenire "Fondo Speciale di Liquidità" in quanto unico alimentabile e sottoscrivibile. La revisione della lista degli OICR, conseguente alla Fund Selection comporta l'aggiornamento del Set Informativo e si realizza mediante le seguenti attività di seguito descritte:

Inserimento OICR: sulla base di un costante monitoraggio del mercato degli OICR armonizzati ed autorizzati al collocamento in Italia, effettuato dall'Impresa, sono scelti gli OICR, tra quelli non sottoscrivibili nel contratto, che hanno una o più delle seguenti caratteristiche:

- a. un'elevata potenzialità di crescita futura, in relazione anche alla specializzazione e allo stile gestionale dell'OICR, rispetto al proprio mercato di riferimento;
- b. l'investimento in una Classe di attivi non precedentemente coperta dagli OICR sottoscrivibili nel contratto o l'investimento in una Classe di attivi già coperta, ma selezionando attivi alternativi rispetto agli OICR sottoscrivibili;
- c. appartenenza ad una primaria società di gestione del risparmio internazionale e/o la possibilità di beneficiare di un team di gestori stabile ed esperto;
- d. performance passate che abbiano mostrato, nel medio-lungo periodo, una continuità di rendimenti superiori alla media degli OICR con analoga politica d'investimento.

Rimozione o Sostituzione OICR: in virtù delle analisi svolte dall'Impresa, sono identificati gli OICR, tra quelli sottoscrivibili nel Contratto, che presentano almeno una delle seguenti caratteristiche:

- a. hanno subito una modifica significativa della propria politica d'investimento;
- b. sono stati oggetto di un cambio del gestore o di una componente essenziale del team di gestione tale da poter incidere negativamente sulla qualità dell'OICR;
- c. presentano performance insoddisfacenti rispetto ad analisi di OICR con politica d'investimento analoga, sottoscrivibili o meno nel contratto.

Gli OICR così eventualmente individuati potranno, sulla base delle valutazioni della Compagnia essere, o rimossi dalla lista degli OICR sottoscrivibili nel Contratto o sostituiti.

In caso di rimozione dell'OICR dalla lista degli OICR sottoscrivibili non viene effettuata un'operazione di Switch comportante una vendita delle eventuali quote possedute: in tal caso il Contraente continuerà a detenere le quote dell'OICR non più sottoscrivibile. Potranno interessare l'OICR in questione esclusivamente operazioni di vendita quote quali Switch dall'OICR eliminato e Riscatti, mentre non saranno consentite operazioni che dovessero comportare acquisto di quote, quali Switch verso l'OICR eliminato.

In caso di sostituzione viene effettuata un'operazione di Switch consistente nel trasferimento del controvalore dall'OICR sostituito verso l'OICR di destinazione nel rispetto dei seguenti parametri:

- l'OICR di destinazione deve appartenere alla stessa Macro Categoria dell'OICR eliminato;
- l'OICR di destinazione deve avere caratteristiche in grado di non alterare significativamente la scelta d'investimento effettuata dal Contraente; a tal fine l'OICR sostituito e quello di destinazione avranno:
 - lo stesso grado di rischio;
 - una politica d'investimento simile dal punto di vista dei principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio;
 - una struttura di costi non significativamente superiore.

Le eventuali operazioni di Switch vengono effettuate dalla Società con le modalità e la tempistica descritte al successivo Articolo 11.

Gli OICR potenzialmente sottoscrivibili nel contratto sono dettagliati nell'Allegato 1 "Elenco degli OICR" con un limite massimo di contemporaneo investimento in 40 OICR al netto degli eventuali OICR già sottoscritti e successivamente rimossi.

La Società si impegna a concludere con cadenza semestrale alle date fisse del 30 Giugno e del 31 Dicembre di ogni anno, l'attività di analisi e monitoraggio a seguito della quale potrebbe essere modificata la lista degli OICR sottoscrivibili e ad effettuare l'aggiornamento degli stessi e l'operatività conseguente con effetto 01 Agosto in relazione al monitoraggio concluso il 30 Giugno e 01 Febbraio in relazione al monitoraggio concluso il 31 Dicembre.

Nel caso in cui l'Attività di Fund Selection dovesse comportare la sostituzione di uno o più

OICR ed una conseguente operazione di switch straordinario, il valore unitario, tenuto conto del tasso di cambio applicato dalla SGR, delle quote dell'OICR sostituito viene rilevato il quinto giorno lavorativo antecedente (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo precedente) alla data effetto del 1 Febbraio o del 1 Agosto (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente), data in cui viene rilevato il valore unitario, tenuto conto del tasso di cambio applicato dalla SGR, delle quote dell'OICR sostituito.

A seguito degli interventi decisi sulla base delle attività di Fund Selection effettuate, l'Impresa trasmette una Lettera informativa a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il contratto, contenente l'aggiornamento dell'elenco degli OICR sottoscrivibili nel Contratto e le relative informazioni nonché gli opportuni dettagli relativi agli OICR inseriti, rimossi o sostituiti.

Gli investimenti derivanti da eventuali Opzioni e Switch, la cui conclusione dovesse avere effetto successivo alle date effetto della Fund Selection (01 Agosto e 01 Febbraio) e che hanno come destinazione l'OICR oggetto di sostituzione, saranno effettuati dall'Impresa direttamente nell'OICR sostituito, mentre in caso di sola rimozione gli investimenti saranno effettuati in un OICR ancora sottoscrivibile della medesima Categoria con i medesimi criteri di scelta evidenziati nel caso di sostituzione.

Il Contraente, successivamente alle operazioni effettuate sul proprio Contratto a seguito della Fund Selection ha comunque la facoltà di predisporre, in qualsiasi momento, operazioni di Switch tra gli OICR sottoscrivibili nel Contratto o Switch da OICR rimossi, ma ancora eventualmente detenuti, a OICR al momento sottoscrivibili.

Le singole operazioni di Switch attuate nell'ambito della Fund Selection sono gratuite.

L'Impresa di Assicurazione trattiene una Commissione di gestione per tale attività, riportato al precedente Articolo 5.5.

AVVERTENZA: l'attività di Fund Selection non comporta da parte della Società alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi investiti.

Attività di Salvaguardia

L'Impresa di Assicurazione effettua, inoltre, un'attività di monitoraggio sulle operazioni straordinarie degli OICR al fine di minimizzare per il Contraente il rischio di cambiamenti indesiderati (attività di "Salvaguardia" del contratto).

Consiste principalmente in un'attività di monitoraggio effettuata dall'Impresa nell'interesse dei Contraenti che abbiano investito o che richiedano di investire in un OICR fatto oggetto di operazioni straordinarie decise autonomamente dalla rispettiva SGR.

L'Impresa di si impegna a tenere costantemente aggiornati i Contraenti in merito agli eventuali cambiamenti che alterino le caratteristiche degli OICR collegati al Contratto.

Per una descrizione dettagliata del comportamento seguito dalle SGR in merito alle operazioni straordinarie, si rimanda alla lettura dei Prospetti e dei Regolamenti degli OICR riportati sui siti delle Società di gestione dei relativi OICR, i cui link sono riportati sul sito dell'Impresa al seguente indirizzo:

https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/Quotazione_Fondi.aspx?tipo=ul

Sono considerate operazioni straordinarie tutte le decisioni che:

1) alterino in modo non sostanziale le caratteristiche dell'OICR, quali, ad esempio e in via non esaustiva, la modifica della denominazione dell'OICR o della sua Classe di Quota, le modifiche riguardanti la SGR dell'OICR, le modifiche parziali nella politica d'investimento o nello stile di gestione etc.

In tal caso la Società trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il contratto, unitamente alla prima delle comunicazioni periodiche utili inviata al Contraente, gli aggiornamenti inerenti gli OICR collegati al contratto verificatesi nel periodo successivo all'ultimo aggiornamento del Set Informativo.

2) modifichino in modo sostanziale le caratteristiche dell'OICR quali, ad esempio e in via non

esaustiva, i cambiamenti strutturali nella politica d'investimento in termini di attivi sottostanti e/o specializzazione geografiche/settoriali, le modifiche del regime dei costi (commissione di gestione, commissione di overperformance, ecc.), le alterazioni del profilo di rischio (sospensione della politica di copertura del rischio cambio, aumento dell'investimento in titoli non investment grade ecc.).

In tal caso la Società trasmette ai Contraenti una specifica comunicazione antecedentemente alla data prevista per l'attuazione dell'operazione straordinaria sull'OICR, compatibilmente con il preavviso dato dalla SGR e comunque in maniera tempestiva rispetto a quando la Società ne è venuta a conoscenza.

- 3) determinino operazioni di fusione o incorporazione con altri OICR gestiti dalla SGR oppure la liquidazione o l'estinzione dell'OICR od implicino la variazione dei limiti e delle politiche d'investimento in modo tale da renderli incompatibili con quanto richiesto dalla normativa assicurativa vigente (circolare ISVAP n. 474/D 21 febbraio 2002).

In tal caso la Società provvederà alla sostituzione dell'OICR interessato dall'operazione straordinaria.

L'OICR in questione viene fatto oggetto di un'operazione di Switch straordinario, trasferendo il controvalore delle quote possedute dai Contraenti dall'OICR sostituito verso l'OICR di destinazione.

Quest'ultimo verrà determinato dalla Società sulla base di caratteristiche che non alterino significativamente la scelta d'investimento effettuata dal Contraente e sempre che, rispetto a quello in via di sostituzione, abbia lo stesso grado di rischio; una politica d'investimento simile dal punto di vista dei principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio e una struttura di costi non significativamente superiore. Gli investimenti derivanti da eventuali Opzioni e/o Switch che hanno come destinazione l'OICR in corso di sostituzione, saranno effettuati direttamente nel relativo OICR di destinazione.

La Società comunica a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il contratto antecedentemente alla data prevista per l'attuazione dell'operazione straordinaria sull'OICR e detengono il medesimo OICR, una specifica informativa a riguardo entro 30 giorni dalla data in cui viene effettuata l'operazione.

Ai restanti Contraenti verrà fornita specifica comunicazione informativa delle operazioni straordinarie intervenute.

Art. 11 - Operazioni di modifica delle combinazioni di investimento: Switch, Ribilanciamento e opzioni di Take Profit e Stop Loss

E' facoltà del Contraente di modificare le combinazioni di investimento nell'ambito del Comparto Unit e del Fondo a Gestione Separata mediante operazioni di Switch e Ribilanciamento alle condizioni e modalità di seguito descritte.

11.1 Switch tra OICR

Il Contraente può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ripartire diversamente il controvalore investito tra gli OICR 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 OICR all'altro.

In caso di Switch, il valore unitario delle quote dell'OICR da disinvestire viene rilevato, tenuto conto dell'eventuale tasso di cambio applicato dalla SGR, il terzo giorno lavorativo successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta Switch, mentre il successivo reinvestimento nell'OICR di destinazione avviene in base al primo valore della quota disponibile, tenuto conto delle tempistiche di invio degli ordini per porre in essere l'operazione in base alle specifiche caratteristiche di tale OICR.

Per Data di Richiesta di 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 con evidenza della valuta di denominazione e del relativo tasso di cambio utilizzato ai fini della determinazione del controvalore.

11.2 Ribilanciamento tra Comparto Unit e Gestione Separata

Il Contraente, trascorsi almeno 6 mesi dalla Data di Decorrenza, può effettuare un'operazione di Ribilanciamento tra Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata facendone richiesta scritta alla Società ed indicando le percentuali desiderate di allocazione tra gli OICR e il Fondo a Gestione Separata e viceversa nel rispetto dei limiti minimi e massimi di cui all'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore delle Quote possedute nel Comparto Unit alla Gestione Separata o dalla Gestione Separata al Comparto Unit a seconda della valorizzazione delle due componenti all'atto della richiesta di Ribilanciamento. L'operazione avviene il 5° giorno lavorativo successivo alla data di richiesta di Ribilanciamento (oppure se festivo, il primo giorno lavorativo successivo).

Per Data di Richiesta di Ribilanciamento si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Ribilanciamento da parte del Contraente. E' possibile effettuare 2 ribilanciamenti tra Comparto Unit e Gestione Separata in ciascun anno di contratto.

Ad ogni operazione di Ribilanciamento 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 con evidenza della valuta di denominazione e del relativo tasso di cambio utilizzato ai fini della determinazione del controvalore.

11.3 Opzione Take Profit

In fase di sottoscrizione della proposta o in un momento successivo, il Contraente ha la facoltà di attivare l'Opzione Take Profit al fine di mettere al riparo dalle oscillazioni di mercato il guadagno eventualmente realizzato su uno specifico OICR.

Tale Opzione consente di definire un livello percentuale di incremento raggiunto il quale viene automaticamente effettuata una vendita parziale di quote per un importo pari alla plusvalenza realizzata sull'OICR interessato: tale importo viene investito nel Fondo a Gestione Separata.

Il Contraente può impostare una percentuale obiettivo per uno o più OICR detenuti purché compresa tra il +10% ed il +50% (con incrementi del 5%) facendone richiesta scritta alla Società.

L'opzione si intende effettivamente attivata ("Data di Attivazione Take Profit") dalla Data di Decorrenza in caso di sottoscrizione in Proposta e dalla Data di Richiesta di Attivazione dell'Opzione Take Profit se la richiesta è successiva.

Per Data di Richiesta dell'Opzione Take Profit si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta da parte del Contraente. Le operazioni effettuate saranno a titolo gratuito.

E' facoltà del Contraente rimuovere e/o modificare le impostazioni di Take Profit precedentemente attivate mediante specifica richiesta di variazione.

La variazione sarà attiva dal giorno lavorativo successivo alla Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Take Profit.

Per Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Take Profit si intende, al più tardi, il quinto

giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta da parte del Contraente.

Ogni operazione di Take Profit comporta la disattivazione dell'opzione sullo specifico OICR interessato. A conclusione dell'operazione sarà comunque possibile effettuare una nuova richiesta di attivazione sullo stesso OICR.

Ad ogni operazione di Take Profit 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, i rispettivi valori unitari delle quote con evidenza della valuta di denominazione e del relativo tasso di cambio utilizzato ai fini della determinazione del controvalore investito in Gestione Separata.

11.4 Opzione Stop Loss

In fase di sottoscrizione della Proposta o in un momento successivo, il Contraente ha la facoltà di attivare l'Opzione Stop Loss al fine di limitare l'eventuale perdita in momenti di ribasso di mercato su uno specifico OICR.

Tale Opzione consente di definire un livello percentuale di decremento raggiunto il quale viene automaticamente effettuato uno switch totale dall'OICR interessato al Fondo Speciale di Liquidità (OICR di Liquidità).

Il Contraente può impostare una percentuale obiettivo per uno o più OICR detenuti purché compresa tra il -10% ed il -50% (con incrementi del 5%) facendone richiesta scritta alla Società.

L'opzione si intende effettivamente attivata ("Data di Attivazione Stop Loss") dalla Data di Decorrenza in caso di sottoscrizione in Proposta o dal giorno lavorativo successivo alla Data di Richiesta di Attivazione dell'Opzione Stop Loss se la richiesta è successiva.

Per Data di Richiesta dell'Opzione Stop Loss si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta da parte del Contraente. In relazione alla Macro Categoria "Liquidità" non è previsto più di un OICR contemporaneamente sottoscrivibile (definito anche "Fondo Speciale di Liquidità"). Qualora, l'attività di "Fund Selection" svolta dalla Compagnia dovesse comportare la rimozione dell'OICR di tale macro Categoria ed il conseguente inserimento di un nuovo OICR, sarà quest'ultimo a divenire "Fondo Speciale di Liquidità" in quanto unico alimentabile e sottoscrivibile.

Le operazioni effettuate saranno a titolo gratuito.

E' facoltà del Contraente rimuovere e/o modificare le impostazioni di Stop Loss precedentemente attivate mediante specifica richiesta scritta di variazione.

La variazione sarà attiva dal giorno lavorativo successivo alla Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Stop Loss.

Per Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Stop Loss si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta da parte del Contraente.

Ogni operazione di Stop Loss comporta la disattivazione dell'opzione sullo specifico OICR interessato. A conclusione dell'operazione sarà comunque possibile effettuare una nuova richiesta di attivazione sullo stesso OICR.

Ad ogni operazione di Stop Loss 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 nel Fondo Speciale di Liquidità, i giorni di riferimento, i rispettivi valori unitari delle quote con evidenza della valuta di denominazione e del relativo tasso di cambio utilizzato ai fini della determinazione del controvalore investito nel Fondo Speciale di Liquidità.

AVVERTENZA: non è possibile gestire contemporaneamente più operazioni di investimento o disinvestimento. Pertanto qualora fossero concomitanti due tra operazioni di Riscatto, Switch e Ribilanciamento 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. 12 - 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 liquidazione, a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 13 - Beneficiari e Referente terzo

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 mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC) o disposta per testamento, purché la designazione testamentaria faccia riferimento in maniera espressa alla Polizza.**

La comunicazione della nomina o revoca o modifica del beneficiario, in qualunque forma effettuata, anche testamentaria, costituisce un atto unilaterale recettizio, che come tale, non potrà essere opposto alla Compagnia fino a che la nomina o revoca del beneficiario non sia stata comunicata alla Compagnia medesima. Si definisce atto unilaterale recettizio qualsiasi atto che è valido ed efficace solo nel momento in cui sia giunto a conoscenza del destinatario.

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.

Inoltre, il Contraente ha la facoltà di nominare un Referente Terzo per l'individuazione del Beneficiario a cui la Società potrà fare riferimento, in caso di decesso dell'Assicurato.

Art. 14 - Prestiti

Il presente Contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 15 - Foro Competente

Per le eventuali controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, Assicurato (se diverso dal Contraente), Beneficiario o altri aventi diritto.

Art. 16 - Normativa FATCA/CRS

Il Contraente, in fase di assunzione, o il concreto beneficiario, in fase di liquidazione,

sono tenuti a compilare e sottoscrivere il modello di autocertificazione FATCA/CRS Persone Fisiche/Persone Giuridiche allegato al contratto o fornito in fase di liquidazione. Nel corso di tutta la Durata del contratto, il Contraente è tenuto a:

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano
o mediante PEC (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo:

vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it

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

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

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

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

Art. 17 - Trasferimenti residenza transnazionali

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

17.2. 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.

17.3. 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. 18 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata

Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Interna Separata è soggetta a specifici limiti deliberati dall'Organo Amministrativo della Società in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate 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.

Art. 19 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata

La Società fornirà per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Assicurazione, nei Regolamenti dei Fondi OICR collegati al contratto o nel Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento 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 l'aggiornamento delle informazioni più importanti relative al contratto.

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto (Lettera Informativa Perdite) 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 del premio investito, 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

oppure compilando l'apposito form al seguente link:

<https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/forminformazioni.aspx>.

Area Riservata

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.

Art. 20 - Lettera di conferma di investimento del Premio di perfezionamento

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;
- il numero definitivo di Polizza;
- 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 di OICR;
- le date di incasso ed investimento;
- la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite negli OICR;
- il valore unitario delle quote utilizzato per la conversione e il relativo controvalore.

Art. 21 - 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. 22 - Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Modalità per la liquidazione delle prestazioni

Art. 23 - 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

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

Decesso dell'Assicurato

- a) certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
- b) solo nel caso in cui Contraente ed Assicurato siano la stessa persona, atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari;
- c) nel caso in cui esista un testamento è necessario fornirne una copia autentica dello stesso (il codice civile - art. 1920, comma 2 - consente di poter variare la designazione del beneficiario anche attraverso il testamento);
- d) qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;
- e) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- f) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
- g) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS;
- 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. In particolare, la Compagnia si riserva di chiedere la produzione dell'originale della polizza qualora il beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione della Compagnia o quando la Compagnia stessa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il beneficiario intenda far valere. 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 oppure tramite PEC all'indirizzo VittoriaAssicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

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 delle informazioni o della documentazione comporteranno tempi di liquidazione più lunghi.

Art. 24 - Riscatto

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

Il valore di Riscatto è determinato da:

- 1) il maggior importo tra:
 - il Capitale Assicurato investito in Gestione Separata rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00% fino alla Data di Disinvestimento;
 - e
 - il Capitale Assicurato investito in Gestione Separata rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Rendimento come meglio dettagliato all'Art. 2 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 degli OICR pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto ed il valore unitario, tenuto conto del tasso di cambio applicato dalle SGR, delle singole quote alla Data di Disinvestimento.

diminuito

- 3) dell'importo ottenuto applicando al Premio 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 terzo giorno lavorativo 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. 23 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di Riscatto Parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito discrezionalmente da parte del Contraente, in via selettiva, dagli OICR detenuti.

Non è possibile effettuare un Riscatto Parziale che possa determinare, a seguito

dell'operazione, un peso del Comparto a Gestione Separata superiore al 40% rispetto al totale residuo sul contratto. In tal caso il Riscatto avverrà proporzionalmente sui due Comparti, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.

Il Riscatto può essere:

- **Totale**, con conseguente estinzione del contratto;
- **Parziale**, purché l'importo di capitale richiesto sia almeno pari a 5.000,00 euro e l'importo di capitale residuo sia almeno pari a 5.000,00 euro.

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

Ad esempio:		
	Importi alla data di esecuzione dell'operazione	Percentuali
Totale Investito	100.000,00	100%
Capitale investito nel Comparto Unit	60.000,00	60%
Capitale investito nella Gestione Separata	40.000,00	40%
Importo da liquidare al Contraente	10.000,00	100%
Disinvestimento nel Comparto Unit	6.000,00	60%
Disinvestimento nella Gestione Separata	4.000,00	40%

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	Riscatto non consentito	Premio Investito
Nel corso della 2° annualità	6,00%	
Nel corso della 3° annualità	6,00%	
Nel corso della 4° annualità	5,00%	
Nel corso della 5° annualità	5,00%	
Nel corso della 6° annualità	3,00%	
Nel corso della 7° annualità	2,00%	
Nel corso della 8° annualità	1,00%	
oltre	0,00%	

La penale di riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella al premio unico investito.

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene ridotta in funzione del peso dell'importo del riscatto parziale rispetto al Premio Investito.

Ad esempio:	
• Premio Investito	100.000,00
• Importo Riscatto Parziale	10.000,00
• Peso importo riscattato	10,00%
• Penale di riscatto nel corso del quarto anno	5,00%
• Penale applicata al Riscatto Parziale	0,50%

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

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 al Premio Versato, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote degli OICR, sia per l'applicazione dei Costi previsti.

Relativamente alle somme investite negli OICR, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato.

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 al Premio Versato.

Art. 25 - Opzione Conversione in Rendita con funzione previdenziale in caso di Riscatto

Su richiesta del Contraente il capitale, al netto delle imposte, liquidabile in caso di Riscatto Totale può essere convertito in una rendita rivalutabile sulla testa dell'Assicurato, purchè siano trascorsi almeno 8 anni dalla Data di Decorrenza.

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 Riscatto Totale esprima la sua intenzione di avvalersi dell'opzione di conversione, la Società fornirà, tramite l'intermediario incaricato o mediante invio postale, ulteriori informazioni rispetto all'opzione esercitata.

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

Norme di legge richiamate in polizza

Al fine di agevolare il Contraente/Assicurato nella comprensione delle disposizioni di legge che regolano il presente contratto, riportiamo di seguito il testo degli articoli del Codice Civile e gli altri riferimenti normativi citati nel testo delle Condizioni di Assicurazione.

CODICE CIVILE

Art. 1341 Condizioni generali di contratto

Le condizioni generali di contratto predisposte da uno dei contraenti sono efficaci nei confronti dell'altro, se al momento della conclusione del contratto questi le ha conosciute o avrebbe dovuto conoscerle usando l'ordinaria diligenza.

In ogni caso non hanno effetto, se non sono specificamente approvate per iscritto, le condizioni che stabiliscono, a favore di colui che le ha predisposte, limitazioni di responsabilità, facoltà di recedere dal contratto o di sospenderne l'esecuzione, ovvero sanciscono a carico dell'altro contraente decadenze, limitazioni alla facoltà di opporre eccezioni, restrizioni alla libertà contrattuale nei rapporti coi terzi, tacita proroga o rinnovazione del contratto, clausole compromissorie o deroghe alla competenza dell'autorità giudiziaria.

Art. 1919 Assicurazione sulla vita propria o di un terzo

L'assicurazione può essere stipulata sulla vita propria o su quella di un terzo. L'assicurazione contratta per il caso di morte di un terzo non è valida se questi o il suo legale rappresentante non dà il consenso alla conclusione del contratto. Il consenso deve essere provato per iscritto.

Art. 1920 Assicurazione a favore di un terzo

È valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo.

La designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento; essa è efficace anche se il beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona.

Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Art. 1921 Revoca del beneficio

La designazione del beneficiario è revocabile con le forme con le quali può essere fatta a norma dell'articolo precedente. La revoca non può tuttavia farsi dagli eredi dopo la morte del contraente, né dopo che, verificatosi l'evento, il beneficiario ha dichiarato di voler profittare del beneficio.

Se il contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il beneficiario ha dichiarato al contraente di voler profittare del beneficio. La rinuncia del contraente e la dichiarazione del beneficiario devono essere comunicate per iscritto all'assicuratore.

Art. 2952 Prescrizione in materia di assicurazione

Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze. Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni.

Nell'assicurazione della responsabilità civile, il termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento all'assicurato o ha promosso contro di questo l'azione.

La comunicazione all'assicuratore della richiesta del terzo danneggiato o dell'azione da questo proposta sospende il corso della prescrizione finché il credito del danneggiato non sia divenuto liquido ed esigibile oppure il diritto del terzo danneggiato non sia prescritto.

La disposizione del comma precedente si applica all'azione del riassicurato verso il riassicuratore per il pagamento dell'indennità.

ALTRI RIFERIMENTI NORMATIVI

- Legge n. 266 del 23.12.2005 (s.m.i.) normativa sulle così dette "polizze dormienti";
- D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007 (s.m.i.) normativa antiriciclaggio;
- Regolamento ISVAP n. 38 del 03.06.2011 normativa relativa la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate delle imprese che esercitano l'assicurazione sulla vita;
- GDPR - Regolamento UE 2016/679 normativa relativa al trattamento dei dati personali.

Allegato 1

Tabella “Elenco OICR sottoscrivibili nel Contratto”

MACRO CATEGORIA	CATEGORIA	VALUTA	OICR	GESTORE	ISIN
AZIONARI	Azionari altri settori	USD	NINETY ONE GLOBAL STRATEGY GLOBAL GOLD FUND -I	NINETY ONE LUXEMBOURG S.A.	LU0345780448
		EUR	PICTET TIMBER "I" (EUR) ACC	PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	LU0340558823
		EUR	PICTET-WATER-I EUR	PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	LU0104884605
	Azionari altre specializzazioni	EUR	SCHRODER ISF GLB CLMT CHG EQ C ACC EUR	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	LU0302447452
	Azionari America	USD	BNY MELLON DYNAMIC US EQUITY "C" (USD) ACC	BNY MELLON FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.	IE00BYZ8X749
		EUR	NN (L) US HIGH DIVIDEND I CAP EUR	NN INVESTMENT PARTNERS	LU0293040092
		USD	SCHRODER ISF US LARGE CAP "C" ACC	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	LU0106261539
		USD	VONTOBEL US EQUITY "I" (USD) ACC	VONTOBEL ASSET MANAGEMENT S.A.	LU0278092605
	Azionari energie e materie prime	EUR	BGF WORLD GOLD "D2" (EUR) ACC	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	LU0252963623
	Azionari Europa	EUR	AB SICAV I - EUROPEAN EQUITY PORTFOLIO "I" (EUR) ACC	ALLIANCEBERNSTEIN (LU)	LU0128316840
		EUR	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY CONSERVATIVE "M" (EUR) C	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU0755949681
		EUR	BNY MELLON ABSOLUTE RET EQ EUR T ACC H	BNY MELLON GLOBAL MANAGEMENT LTD	IE00B3TH3V40
		EUR	FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GR Y-ACC-EUR	FIDELITY INV INTL (LU)	LU0318940003
		EUR	JANUS HENDERSON HORIZON PAN EUROPEAN ABSOLUTE RETURN "I2" (EUR) ACC.	HENDERSON MANAGAMENT SA	LU0264598268
		EUR	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH "C" ACC	JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L.	LU0129443577
		EUR	JUPITER EUROPEAN GROWTH I EUR ACC	JUPITER AM INTL (LU)	LU0260086037
		EUR	MFS® MERIDIAN EUROPEAN RESEARCH I1 EUR	MFS INVESTMENT MANAGEMENT COMPANY (LUX) S.À R.L.	LU0219424131
		EUR	M&G (LUX) PAN EUROPEAN SELECT EURO C ACC	M&G (LUX) SECURITIES LIMITED	LU1670717674
		EUR	M&G (LUX) EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C" (EUR) ACC	M&G (LUX) SECURITIES LIMITED	LU1670707873
		EUR	PRAMERICA SICAV ITALIAN EQUITY I	PRAMERICA MANAGEMENT COMPANY S.A.	LU1238255431
		EUR	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY C ACC EUR	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	LU0106239527
		Azionari Globali	EUR	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL ENVIRONMENT "I" (EUR) ACC	BNP PARIBAS AM (LU)
	EUR		BNP PARIBAS GLB LOW VOL EQ I CAP	BNP PARIBAS AM (LU)	LU0823418115
	EUR		DGC STOCK SELECTION B EUR ACC	NOTZ STUCKI EUROPE (LU)	LU0998532633
	USD		NORDEA 1 - EMERGING STARS EQUITY BI USD	NORDEA INVESTMENT FUNDS SA	LU0602539354
	EUR		PICTET SMARTCITY "I" (EUR) ACC	PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	LU0503633769
	EUR		THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL FOCUS IE EUR	COLUMBIA THREADNEEDLE MGMT LUX (LU)	LU1491344765
	EUR		VONTOBEL GLOBAL EQUITY I EUR	VONTOBEL AM SA (LU)	LU1171709931
	Azionari internazionali	USD	VONTOBEL MTX SUST EMMKTS LDRS I USD	VONTOBEL ASSET MANAGEMENT S.A.	LU0571085686
		EUR	BNY MELLON LONG-TERM GLOBAL EQUITY "S" (EUR) ACC	BNY MELLON GLOBAL MANAGEMENT LIMITED	IE00B43TC947
	Azionari Pacifico	EUR	FIDELITY WORLD "Y" ACC	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	LU0318941662
		USD	FIDELITY ASEAN "Y"	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	LU0346390510
		EUR	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (EUR) ACC	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	LU0880599641
	Azionari paese	EUR	SCHRODER ISF ASIAN OPPORTS C ACC EUR	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	LU0248183658
		USD	FIDELITY GREATER CHINA "Y"	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	LU0346391161
	Azionari salute	USD	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2" ACC	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	LU0329593007
		EUR	FIDELITY GLOBAL HEALTHCARE "Y"	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	LU0346388969

AZIONARI	Azionari specializzati	USD	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY	CANDRIAM INV GROUP (LU)	LU0133360163
		EUR	CANDRIAM EQS L RBTC&INNOV TECH I EUR CAP	CANDRIAM INV GROUP (LU)	LU1613213971
		EUR	DWS INVEST GLOBAL INFRAS IC	DWS INVESTMENT S.A.	LU1466055321
		EUR	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY Y-ACC-EUR	FIDELITY INV INTL (LU)	LU0346389348
		EUR	JANUS HENDERSON UNITED KINGDOM ABSOLUTE RETURN "I" (EURHDG) ACC	HENDERSON GLOBAL INV LTD (LU)	LU0490769915
		EUR	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRAS C EUR ACC	M&G LUXEMBOURG S.A.	LU1665237969
		EUR	MFS MERIDIAN US VALUE I1 EUR	MFS INTL LTD (LU)	LU0703052240
		USD	PICTET-BIOTECH I USD	PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	LU0112497283
		CHF	SCHRODER ISF SWISS SMALL-MID CAP EQ "C" ACC	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	LU0149524208
BILANCIATI	Bilanciati	EUR	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET - M2 EUR (C)	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	LU1883328970
		EUR	ETICA BILANCIATO "I"	ETICA SGR SPA	IT0004735186
		EUR	INVECO BALANCED-RISK ALLOCATION "C" (EUR) ACC	INVECO MANAGEMENT S.A. (LUXEMBOURG)	LU0432616810
		EUR	INVECO BALANCED-RISK SELECT Z EUR ACC	INVECO MANAGEMENT S.A. (LUXEMBOURG)	LU1097688631
	Bilanciati obbligazionari	EUR	MFS MERIDIAN PRUDENT CAPITAL I1 EUR	MFS INTL LTD (LU)	LU1442550114
		EUR	BNPP FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET STABILITY	BNP PARIBAS AM (LU)	LU1956160789
FLESSIBILI	Flessibili	EUR	ETHNA AKTIV SIA "T" ACC	ETHENA INDEPENDENT INV (LU)	LU0841179863
		EUR	ANIMA GLOBAL MACRO	ANIMA SGR SPA	IE00BD3WF423
		EUR	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE I	ANIMA SGR SPA	IE0032464921
		EUR	AXA WF OPTIMAL INCOME "I" ACC	AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS	LU0184635471
		EUR	COMPAM SB CONVEX "M" (EUR) ACC	COMPASS ASSET MANAGEMENT	LU1468873689
		EUR	COMPAM SB EQUITY "I" (EUR)	MDO MANAGEMENT COMPANY S.A.	LU0620020007
		EUR	COMPAM SB FLEXIBLE "I" (EUR)	MDO MANAGEMENT COMPANY S.A.	LU0620020692
		EUR	EURIZON EF AZIONI STRATEGIA FLESSIBILE "Z" (EUR) ACC	EURIZON CAPITAL S.A.	LU0497418391
		EUR	EUROFUNDLUX - TR FLEX AGGRESSIVE B	EUROMOBILIARE AM (LU)	LU0587243352
		EUR	INVECO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C" ACC	INVECO MANAGEMENT S.A. (LUXEMBOURG)	LU0243957668
EUR	PICTET-MULTI ASSET GLOBAL OPPS I EUR	PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	LU0941348897		
FONDI DI LIQUIDITA'	Fondi di liquidità area euro	EUR	BNP PARIBAS FUNDS MONEY MARKET EURO "P" (EUR) ACC	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT (LUXEMBOURG)	LU0111461124
OBBLIGAZIONARI	Obbligazionari euro corporate	EUR	KEMPEN (LUX) EURO CREDIT I	KEMPEN CAPITAL MGMT (LU)	LU0630255346
		EUR	NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND FUND BI EUR	NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A.	LU0539144625
	Obbligazionari euro corporate investment grade	EUR	THREADNEEDLE (LUX) EUROPEAN CORPORATE BOND "8E" EUR (ACC)	THREADNEEDLE MANAGEMENT LUXEMBOURG S. A.	LU1829336780
	Obbligazionari euro governativi breve termine	EUR	CANDRIAM BONDS EURO SHORT TERM "I" ACC	CANDRIAM (LUXEMBOURG)	LU0156671504
	Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine	EUR	DPAM L BONDS GOVERNMENT SUSTAINABLE "W" (EUR) ACC	BANQUE DEGROOF PETERCAM (LU)	LU0966593930
		EUR	HSBC GIF EURO BOND "IC" ACC	HSBC INVESTMENT FUNDS (LUXEMBOURG) S.A.	LU0165130088
		EUR	INVECO EURO BOND "A" (EUR) ACC	INVECO MANAGEMENT S.A. (LUXEMBOURG)	LU0066341099
		EUR	RAIFFEISEN 301 EURO GOVERNMENT BONDS VTA	RAIFFEISEN CAPITAL MGMT (AT)	AT0000607254
	Obbligazionari euro high yield	EUR	ROBECO EURO GOVERNMENT BONDS IH €	ROBECO LUXEMBOURG SA	LU0210245469
	Obbligazionari euro high yield	EUR	HSBC GIF EURO HIGH YIELD BOND "IC" ACC	HSBC INVESTMENT FUNDS (LUXEMBOURG) S.A.	LU0165129072
Obbligazionari flessibili	EUR	COMPAM SB BOND "I" (EUR)	MDO MANAGEMENT COMPANY S.A.	LU0620021153	

OBBLIGAZIONARI	Obbligazionari internazionali corporate	USD	BLUEBAY GLOBAL HIGH YIELD BOND "Q" (USD) ACC	BLUEBAY FUNDS MANAGEMENT COMPANY S.A.	LU1170323379
		EUR	CS (LUX) EMERGING MKT CORP IG BD EBH EUR	CREDIT SUISSE AM (LU)	LU1009467421
		USD	SWISS LIFE (LUX) BD EM MKTS CORP I \$	SWISS LIFE ASSET MANAGERS LUXEMBOURG SA	LU1098217489
		EUR	THREADNEEDLE (LUX) GLBL CORP BD IEH	COLUMBIA THREADNEEDLE MGMT LUX (LU)	LU1062007346
		EUR	VANGUARD GLOBAL CREDIT BOND INS EURH ACC	VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)	IE00BF7MPP31
	Obbligazionari internazionali governativi	EUR	PIMCO GLOBAL BOND "I" (EUR HDG) ACC	PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	IE0032875985
		USD	ROBECO QI DYNAMIC HIGH YIELD IH \$	ROBECO LUXEMBOURG SA	LU1102563613
	Obbligazionari misti	EUR	CANDRIAM BDS EURO HIGH YLD I EUR CAP	CANDRIAM INV GROUP (LU)	LU0144746509
		USD	CS (LUX) EMERGING MKT CORP IG BD EB USD	CREDIT SUISSE FUND MANAGEMENT S.A.	LU1009467009
		EUR	EDR SICAV START "CR" EUR	EDMOND DE ROTHSCHILD A.M.	FR0013307642
		EUR	JUPITER DYNAMIC BOND I EUR ACC	JUPITER AM INTL (LU)	LU0853555893
		USD	MFS MERIDIAN LIMITED MATURITY I1 USD	MFS INTL LTD (LU)	LU0219455796
		EUR	MS INV EURO STRATEGIC BOND Z	MORGAN STANLEY IM LTD (LU)	LU0360476740
		EUR	NORDEA 1 - FLEXIBLE FIXED INCOME BI EUR	NORDEA INV FUNDS (LU)	LU0915363070
		EURO	PIMCO GIS EURO INCOME BOND INSTL EUR ACC	PIMCO GLOBAL ADVISORS (EUROPE) LTD (IE)	IE00B3V8Y234
		EURO	RAIFFEISEN-EURO-RENT I VT	RAIFFEISEN CAPITAL MGMT (AT)	AT0000A0EYE4
		EURO	RAIFFEISEN-EURO-SHORTTERM-RENT I VT	RAIFFEISEN CAPITAL MGMT (AT)	AT0000A0EYD6
	Obbligazionari paesi emergenti	EUR	VANGUARD GLOBAL BOND INDEX "I" (EURHDG) ACC	VANGUARD GROUP (IRELAND) LTD (IE)	IE00B18GC888
		EUR	GS GROWTH & EMERGING MARKETS CORPORATE BOND PORTFOLIO "I" (EURHDG) ACC	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT GLOBAL SERVICES LIMITED	LU0622306495

Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento

- 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 RENDIMENTO".

La gestione del FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO 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 RENDIMENTO 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 RENDIMENTO ha per obiettivo la valorizzazione del patrimonio della stessa, liberando annualmente quella parte di utili e di plusvalenze sufficienti a perseguire un rendimento in linea con i tassi di mercato di medio-lungo termine, calcolato secondo le indicazioni e le direttive riprese dal Regolamento n. 38 dell'IVASS.

La politica di investimento è orientata alla selezione di emittenti affidabili in grado di assicurare il regolare pagamento di cedole e/o dividendi. Il rating costituisce uno dei fattori utili per la valutazione del merito creditizio degli emittenti, così come altre informazioni disponibili derivanti da analisi indipendenti che consentano di arrivare ad una valutazione più completa del rischio di credito.

Al fine di perseguire l'obiettivo di generare una redditività stabile nel tempo la strategia di investimento prevede l'utilizzo di titoli di debito ed altri titoli assimilabili, titoli di capitale ed altri valori assimilabili, valori del comparto immobiliare con esclusione degli immobili destinati all'esercizio dell'impresa, investimenti alternativi, depositi bancari, sia attraverso l'investimento diretto in titoli negoziati su mercati regolamentati che di strumenti rappresentativi di quote di OICR e/o OICR alternativi (FIA).

Nella gestione degli investimenti la Società si attiene ai seguenti limiti quantitativi:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti azionari	massimo 15%
Investimenti immobiliari	massimo 10%
Altri strumenti finanziari (inclusi investimenti alternativi)	massimo 35%
Strumenti di liquidità	massimo 40%

L'analisi qualitativa è espressa attraverso la valutazione della solidità e liquidabilità dell'investimento misurata attraverso il rating attribuito all'emittente e integrata da analisi indipendenti e delle condizioni contrattuali dello strumento finanziario selezionato.

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 RENDIMENTO è dedicato ad un generico segmento di clientela che persegue un obiettivo di protezione del valore del capitale a fronte di bassi rischi di perdite.

- 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 RENDIMENTO 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 RENDIMENTO 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 utilizzando lo strumento del "fondo utili" così come previsto dal Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 modificato ed integrato dal Provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018. Il tasso medio di rendimento è ottenuto 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. Il risultato finanziario è diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato delle quote del "fondo utili" che l'impresa stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione separata 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. I criteri di rilascio del "fondo utili" vengono definiti dall'Organo Amministrativo della Società. 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 RENDIMENTO 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.

PROPOSTA CONTRATTO N°

Prodotto	Vittoria MultiAsset Selection	Tariffa	905E
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 quarto giorno lavorativo successivo all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente di Compagnia.	Durata Anni	Vita Intera
	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*

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

MODALITÀ DI INVESTIMENTO

Fondo/OICR	%	Importo Investito	Fondo Gestione Separata	%	Importo Investito
Totale					

PREMIO FONDI/OICR

Quote Acquisite	Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Importo Investito
Verranno comunicate tramite lettera di conferma				

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI DELLA GESTIONE SEPARATA

Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Prestazione Iniziale

MODALITÀ REGOLAZIONE PREMIO
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'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 COMPRESI 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 :

- DIAVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO, IL SET INFORMATIVO CONTENENTE I SEGUENTI DOCUMENTI:
 - A) IL KID CON CODICE KID_0905E_XXXXXXX
 - B) IL DIPAGGIUNTIVO IBIP CON CODICE DA_PB0905E_XXXXXXX
 - C) LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRESIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DEL MODULO DI POLIZZA) CON CODICE PB0905E_XXXXXXX.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 ADDEBITO 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 FASCICOLO INFORMATIVO, LA SOMMA DEI SEGUENTI IMPORTI FATTA SALVA L'APPLICAZIONE DELLE IMPOSTE EVENTUALMENTE DOVUTE:
 - L'IMPORTO DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA;
 - IL CONTROLVALORE 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



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



SCHEDA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (Artt. 17 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i)

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REG. UE 2016/679 resa ad integrazione dell'informativa generale già consegnata e reperibile nella sezione Privacy del sito www.vittoriaassicurazioni.com - Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge previsti dal 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 (Obbligo di astensione art. 42 del decreto).

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 ai sensi e con le modalità previste dalla richiamata normativa. I diritti previsti dagli artt. 15 e seguenti del Reg. UE 2016/679, possono essere esercitati per i trattamenti effettuati ai sensi del D.lgs. 231/2007 limitatamente all'aggiornamento, alla rettifica e all'integrazione dei dati, rivolgendosi alla funzione aziendale indicata nell'informativa generale reperibile come sopra indicato.

*Si invita la Gentile Clientela, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007 e s.m.i., a prendere visione delle informazioni rese sul retro del presente modulo e **si ricorda che il cliente è obbligato a fornire le informazioni necessarie per consentire di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.***

Codice Agenzia
Luogo

Numero Proposta
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			

TITOLARE EFFETTIVO NON IDENTIFICATO IN QUANTO

BENEFICIARIO/I CASO MORTE NON INDIVIDUATO/I

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

PRODOTTO:

Codice E Descrizione	905E - Vittoria MultiAsset Selection		
Tipo Apertura	Apertura di rapporto continuativo		
Tipo Polizza	Polizza Multiramo		
Caratteristiche Polizza	Rapporto aperto con piano dei pagamenti libero		
Scopo Prevalente Del Rapporto	Investimento		
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	<input type="checkbox"/>	U.S. TIN
Altro/i Stato/i estero/i	SI	NO	<input type="checkbox"/>	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



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.

PB0905E_20210310 - VITTORIA MULTIASSET SELECTION