

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Assicurazione Vita Multiramo con
partecipazione agli utili e Unit Linked - 940X

Vittoria InvestiMeglio

DoppiaEvoluzione

Il presente documento contenente:

- Condizioni di Assicurazione
- Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita
- Regolamento del Fondo Vittoria Azionario Europa
- Glossario
- Moduli amministrativi
- Proposta Contratto Fac-simile

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta Contratto



Vittoria
Assicurazioni

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

Premessa

Vittoria InvestiMeglio - DoppiaEvoluzione è un contratto di assicurazione multiramo a vita intera a Premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Crescita e al Fondo Assicurativo Interno di tipo unit linked denominato Vittoria Azionario Europa Classe A.

Art. 1 - Prestazioni

A fronte del pagamento del Premio la Società si impegna a offrire la seguenti prestazioni:

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

Tale prestazione si ottiene mediante la richiesta di Riscatto Totale e/o Parziale del contratto da parte del Contraente come meglio indicato al successivo Art.11 Riscatto.

L'ammontare della prestazione e' pari al Capitale Assicurato investito nella Gestione Separata e rivalutato alla Data di Disinvestimento e al controvalore, alla stessa data, del numero totale delle quote del Fondo Interno attribuite al contratto al netto della penalità di riscatto indicate al successivo Art. 11 Riscatto.

La Data di Disinvestimento coinciderà con il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Società, della richiesta di riscatto oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo, formulata sui moduli specificamente previsti e corredata della relativa documentazione.

E' possibile esercitare il diritto di Riscatto sia Parziale che Totale fin da subito.

Relativamente alle somme investite nel Fondo Interno, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale. Il contratto non prevede alcun valore minimo dalla Società. Pertanto la prestazione in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

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

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

- del Capitale Assicurato rivalutato in Gestione Separata;
- del controvalore delle quote del Fondo Interno attribuite al contratto aumentato di un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando detto controvalore per un'aliquota, funzione dell'età dell'Assicurato al momento della Data di Disinvestimento, di seguito riportata:

Età dell'Assicurato al momento della Data di Disinvestimento	% maggiorazione
18-75	1,00%
76-80	0,50%
81 in poi	0,10%

Si precisa che con riferimento al Capitale Caso Morte riferito al Fondo Interno la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale. Pertanto il controvalore della prestazione della Società potrebbe essere inferiore all'importo dei Premi Versati.

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

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

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

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

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

A seguito dell'avvenuta conversione del Premio Investito in quote, la Società invia al Contraente, entro un termine massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione del versamento una comunicazione scritta ("Lettera di Conferma") con evidenza del numero definitivo di Polizza, della Data di Decorrenza del Contratto, del numero di quote acquisite e del controvalore delle stesse.

La data di valorizzazione del versamento coincide con il giovedì della settimana successiva al versamento del Premio stesso oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Art. 3 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

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

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

Art. 4 - Facoltà di Revoca della Proposta

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC).

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

Art. 5 - Pagamento dei Premi

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

Premi mediante versamenti aggiuntivi. Il Premio minimo per la sottoscrizione è di 10.000,00 Euro, aumentato dei diritti di emissione pari a 50,00 Euro mentre quello massimo ammonta a 1.000.000,00 Euro.

Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato. In qualsiasi momento, successivamente alla Data di Decorrenza, il Contraente può effettuare a sua discrezione versamenti aggiuntivi il cui importo minimo deve essere pari a 5.000,00 euro e il cui importo massimo non sia superiore a 100.000,00 euro.

In ogni caso la somma massima dei versamenti aggiuntivi effettuata dal Contraente non può essere superiore al plafond di 100.000,00 euro complessivi. Il cumulo totale dei Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro.

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

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

Il Contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente opti per una delle due possibili linee di Investimento:

- Linea di Investimento "Libera";
- Linea di Investimento "Ribilanciata".

Nel caso di Linea di Investimento "Libera", il Contraente può investire il Premio di Perfezionamento e ogni eventuale versamento aggiuntivo, scegliendo tra le percentuali di allocazione desiderate, nel Fondo Interno e nel Fondo a Gestione Separata.

Le percentuali di allocazione tra il Fondo Interno ed il Fondo a Gestione Separata vengono discrezionalmente scelte dal Contraente. Sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuna delle due sezioni:

Sezioni di Investimento	Percentuale Massima (%)	Percentuale Minima (%)
Gestione Separata	70%	10%
Fondo Interno	90%	30%

Nel caso in cui, durante la vita del contratto, vengano effettuati uno o più versamenti aggiuntivi, è data facoltà al Contraente di indicare la ripartizione percentuale desiderata, nei limiti della tabella su indicata, per ogni singolo versamento aggiuntivo.

La Linea Ribilanciata prevede, a differenza della Linea Libera, una ripartizione fissa, non modificabile, del Premio Investito. La combinazione di fondi predefinita viene determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla Data di Decorrenza del Premio di perfezionamento o della data di acquisto delle quote in caso di versamento aggiuntivo, come indicato nella seguente tabella:

Età Assicurato	% Fondo Interno	% Gestione Separata
18-35	70,00%	30,00%
36-45	60,00%	40,00%
46-55	50,00%	50,00%
56-65	40,00%	60,00%
>65	30,00%	70,00%

La Linea è caratterizzata da un Ribilanciamento automatico annuo effettuato il primo giovedì successivo al 15 Dicembre di ogni anno (Data di Ribilanciamento), secondo una delle 5 combinazioni fisse di allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata su indicate determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla Data di Ribilanciamento. In virtù del Ribilanciamento automatico previsto, non sono consentiti Switch su richiesta del Contraente.

E' possibile modificare la linea prescelta solo dopo che siano interamente decorsi dodici mesi dalla Data di Decorrenza ed una sola volta all'anno, disattivando la Linea prescelta e, contestualmente, attivando la seconda Linea disponibile.

In caso di disattivazione della Linea Ribilanciata e di attivazione della Linea Libera, il Contraente dovrà altresì indicare la ripartizione percentuale desiderata fermi i limiti minimi e massimi previsti.

Si precisa che il Premio Versato non coincide con il Premio Investito. La parte del Premio Versato trattenuta a fronte dei Costi del contratto non concorre pertanto alla formazione della prestazione.

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

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

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

Art. 6 - Costi gravanti sui premi

6.1 Costi gravanti sui Premi

Di seguito sono riportati i Costi applicati ai Premi:

Costi gravanti sui Premi	Diritti di emissione
Premio di perfezionamento	50,00 Euro
Versamenti aggiuntivi	10,00 Euro

Sui Premi (Premio al perfezionamento ed eventuali versamenti aggiuntivi), viene trattenuta dalla Società, a copertura delle spese commerciali ed amministrative del contratto, una quota percentuale variabile in funzione del cumulo dei premi versati, al netto degli eventuali riscatti parziali effettuati.

Somma premi versati al netto dei riscatti parziali (euro)	Caricamento Percentuale
Fino a 50.000,00	2,00%
da 50.000,01 a 100.000,00	1,50%
da 100.000,01 a 1.000.000,00	1,00%

6.2 Costi gravanti sui Fondo Interno

Remunerazione dell'Impresa di Assicurazione

Commissione di gestione

Fondo Interno	Commissione di Gestione (% su base annua)
Fondo Vittoria Azionario Europa Classe A	2,00%

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

Commissione di incentivo o di overperformance

Non previste.

Altri costi

Sono a carico dei fondi interni anche i seguenti oneri:

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

6.3 Costi gravanti sulla Gestione Separata

La Società riconosce al contratto il rendimento annuo conseguito dal Fondo "Vittoria Obiettivo Crescita" trattenendo un'aliquota fissa pari all'1,20%.

Art. 7 - Diritto di Recesso dal contratto

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano
o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC), contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza o Proposta Contratto, nome e cognome del Contraente.

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

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

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, rimborsa al

Contraente la somma dei seguenti importi:

- la parte del Premio Investito allocata nella Gestione Separata;
 - il controvalore delle quote del Fondo Interno, calcolato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso. La componente di Premio investita nel Fondo Interno sarà diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote del Fondo Interno attribuite al contratto tra la data di attribuzione e quella di disinvestimento.
 - il caricamento applicato in fase di sottoscrizione del Contratto;
- diminuita dei diritti di emissione indicati all'Art. 6 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

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

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

a) Rendimento ottenuto dal Fondo

La Società dichiara mensilmente entro il giorno 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 di cui alla precedente lettera a) diminuito di un trattenuto in punti percentuali, pari al 1,20%.

c) Misura di rivalutazione

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

d) Rivalutazione annuale del capitale

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

- della misura di rivalutazione quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria precedente;
- della misura di rivalutazione, con il procedimento pro rata temporis, dei capitali acquisiti con i versamenti aggiuntivi effettuati a partire dalla precedente Ricorrenza Anniversaria.

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 in riferimento all'intervallo di tempo trascorso dall'ultima Ricorrenza Anniversaria che precede la data di liquidazione. Il Capitale Assicurato viene rivalutato applicando la misura di rivalutazione pro rata temporis:

- al Capitale Assicurato quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria precedente;
- ai capitali acquisiti con gli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati in data coincidente o successiva alla Ricorrenza Anniversaria precedente.

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

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

Art. 9 - Valore unitario delle quote del Fondo Interno

Il valore unitario della quota del Fondo Interno al netto degli oneri a carico del fondo stessi viene determinato settimanalmente il giovedì o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo in base ai prezzi di mercato delle diverse attività finanziarie in cui sono investite le disponibilità del fondo stesso – ai sensi del relativo Regolamento – e pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.

In caso di decesso dell'Assicurato il valore unitario della quota viene rilevato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Società della comunicazione scritta dell'avvenuto decesso unitamente a tutta la documentazione prevista all'Art.15 delle Condizioni di Assicurazione o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

Art. 10 - Operazioni di Cambio Linea, Switch e Ribilanciamento Automatico

Cambio Linea

Il Contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente opti per una delle due possibili linee di Investimento:

- Linea di Investimento "Libera";
- Linea di Investimento "Ribilanciata".

E' possibile modificare senza alcun costo la linea prescelta, facendone richiesta scritta alla Società, solo dopo che siano interamente decorsi 12 mesi dalla Data di Decorrenza e purché non sia già stata richiesta nel medesimo anno.

La variazione avviene mediante disattivazione della Linea prescelta e con contestuale attivazione della seconda Linea disponibile.

In caso di disattivazione della Linea Ribilanciata e di attivazione della Linea Libera, il Contraente dovrà altresì indicare la ripartizione percentuale desiderata fermi i limiti minimi e massimi previsti.

L'operazione avviene il giovedì della settimana successiva alla ricezione della richiesta da parte della Società.

Switch

Lo Switch è consentito solo in caso di scelta della Linea di Investimento Libera.

Il Contraente purché siano trascorsi almeno sei mesi dalla Data di Decorrenza può effettuare un'operazione Switch/ribilanciamento tra il Fondo Interno ed il Fondo a Gestione Separata facendone richiesta scritta alla Società ed indicando le percentuali desiderate di allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata nel rispetto dei limiti minimi e massimi come da seguente tabella:

Sezioni di Investimento	Percentuale Massima (%)	Percentuale Minima (%)
Gestione Separata	70%	10%
Fondo Interno	90%	30%

L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore delle Quote possedute dal Fondo Interno alla Gestione Separata o dalla Gestione Separata al Fondo Interno a seconda della valorizzazione delle due componenti all'atto della richiesta di Switch. L'operazione avviene il giovedì della settimana successiva alla ricezione della richiesta da parte della Società. Non è previsto un numero massimo di operazioni di Switch, ma se effettuate nella medesima annualità solo le prime tre saranno gratuite, mentre le successive saranno gravate di un **costo unitario pari a 25,00 Euro**.

Non sono consentiti Switch o ribilanciamenti su richiesta del Contraente in caso di scelta della Linea Ribilanciata.

Ribilanciamento Automatico

Il Ribilanciamento Automatico annuo è previsto unicamente in caso di scelta della Linea Ribilanciata. Viene effettuato a data fissa il primo giovedì successivo al 15 Dicembre di ogni anno (Data di Ribilanciamento), secondo una delle 5 combinazioni fisse di allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata. L'allocazione è determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla Data di Ribilanciamento secondo la seguente tabella:

Età Assicurato	% Fondo Interno	% Gestione Separata
18-35	70,00%	30,00%
36-45	60,00%	40,00%
46-55	50,00%	50,00%
56-65	40,00%	60,00%
>65	30,00%	70,00%

In concomitanza di altre operazioni di natura gestionale o liquidativa relative al contratto, l'operazione di Ribilanciamento Automatico avverrà solamente alla conclusione di quest'ultime e sarà effettuata, pertanto, il primo giovedì utile della settimana successiva. Ad operazione di Switch o Ribilanciamento Automatico 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 rispettivi valori unitari delle quote.

Nel caso in cui la Società intenda proporre di effettuare Switch in nuovi Fondi Interni e/o Gestioni Separate istituiti successivamente, la Società stessa si impegna a consegnare al Contraente l'estratto delle Condizioni di Assicurazione aggiornate, unitamente ai nuovi Regolamenti.

Art. 11 - Riscatto

Il Contraente può esercitare il diritto di Riscatto con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita.

Il valore di Riscatto è determinato dalla sommatoria:

- del controvalore delle quote del Fondo Interno pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento e
- del Capitale Assicurato della Gestione Interna Separata rivalutato sino alla Data di Disinvestimento. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale Assicurato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento.

Il Riscatto può essere:

- **Totale**, anche nel corso della prima annualità, con conseguente estinzione del contratto;
- **Parziale**, purché l'importo di capitale richiesto e l'importo di capitale residuo siano entrambi almeno pari a 5.000,00 euro.

L'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dal Fondo Interno e dalla Gestione Separata, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti Switch o ribilanciamenti automatici effettuati.

Il Riscatto Parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi versamenti aggiuntivi.

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

Gestione Separata

Data richiesta riscatto	Penalità di Riscatto Totale	Penalità di Riscatto Parziale
Durante il 1° anno	3,00%	3,00%
Durante il 2° anno	2,00%	2,00%
Durante il 3°anno	1,00%	1,00%
Durante il 4°anno	0,50%	0,50%
Oltre	0,00%	0,00%

Fondo Interno

Il contratto prevede, in caso di riscatto sia Parziale che Totale esercitato nel corso dei primi dodici mesi dalla Data di Decorrenza, un costo pari al 3,00% del capitale maturato alla Data di Disinvestimento.

Sia il Riscatto Totale che il Riscatto Parziale, se esercitati dopo dodici mesi dalla Data di Decorrenza, non comportano alcun costo o penalità a carico del Contraente.

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

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

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.

Le opzioni di rendita sono le seguenti:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finchè l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere in modo certo nei primi cinque o dieci anni e, successivamente, finchè 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 e sempre che siano decorsi almeno 5 anni dalla Data di Decorrenza.

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, le Condizioni di Assicurazione relative al contratto di opzione.

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

Art. 12 - Prestiti

Il presente Contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 13 - Cessione, Pegno e Vincolo

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

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

Art. 14 - Beneficiari

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

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

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

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

Art. 15 - Pagamenti della Società

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

Riscatto anticipato

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

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/RCS e Common Reporting Standard;
 - h) codice iban di ogni avente diritto;
 - i) decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
 - j) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

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

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

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

Per facilitare la trattazione del sinistro e garantire un processo di liquidazione ordinato, tempestivo ed efficiente, la Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire un pratico modulo di richiesta allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione e tutta la professionalità ed il supporto dell'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto (è possibile che l'avente diritto possa dimenticare di fornire informazioni e documenti necessari ai fini della liquidazione della prestazione).

Avvertenza

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

Art. 16 - 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. 17 - Foro Competente

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

Art. 18 - Normativa FATCA/CRS

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

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

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

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

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

e/o

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

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

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

Art. 19 - Trasferimenti residenza transnazionali

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

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

19.3. 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. 20 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata

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

Regolamento del Fondo Interno Vittoria Azionario Europa

Art. 1 - Aspetti generali

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

Il Fondo si suddivide in classi di quote denominate:

"Vittoria Azionario Europa"

"Vittoria Azionario Europa Classe A"

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

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

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

Art. 2 - Obiettivi

Il Fondo ha lo scopo di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai Contraenti, espressi in quote del Fondo, mediante una gestione professionale del patrimonio.

Il Fondo ha un profilo di rischio alto: l'investimento è orientato a perseguire la crescita del capitale conferito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso l'investimento nei mercati azionari europei.

Art. 3 - Caratteristiche

Le risorse del Fondo vengono investite in azioni quotate sui mercati regolamentati europei prevalentemente tramite l'acquisto di parti di OICR.

Il benchmark del Fondo è il MSCI Europe che misura l'andamento dei principali mercati azionari europei.

Il Fondo può detenere a titolo accessorio liquidità, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario la cui scadenza non superi i 12 mesi.

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

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

Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo (nel qual caso non verranno fatte gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione, rimborso o gestione degli stessi) o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

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

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

La Società determina settimanalmente il giovedì o il primo giorno lavorativo successivo il valore unitario delle quote di partecipazione dividendo il valore del patrimonio di ciascuna classe del Fondo per il relativo numero di quote in circolazione. Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione delle attività al netto delle passività.

La metodologia di calcolo del valore della quota è tale da determinare per tutte le classi la medesima performance al lordo delle commissioni di gestione.

Il Fondo è denominato in Euro.

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

Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

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

Art. 5 - Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

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

Classe Fondo	Commissione di gestione
Vittoria Azionario Europa	1,30%
Vittoria Azionario Europa Classe A	2,00%

- gli oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo e gli ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo.

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

Inoltre gravano indirettamente sul Fondo le commissioni di gestione e gli altri oneri applicati all'interno degli OICR acquistati. Le commissioni di gestione non potranno superare il 2% annuo del valore degli OICR. Le commissioni di overperformance non potranno superare il 20% della sovraperformance rispetto al benchmark dell'OICR.

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

Art. 6 - Revisione contabile

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

Art. 7 - Modifiche al Regolamento

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

Art. 8 - Scioglimento del Fondo

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

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

Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Glossario

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

Anno commerciale

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

Appendice

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

Assicurato

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

Benchmark

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

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 (Gestione Separata)

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

Capitale Investito

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

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.

Conclusione del contratto

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

Condizioni di Assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interesse

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

Contraente

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

Costi

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

Data di Decorrenza

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

Data di Disinvestimento

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

Data di Investimento

Il giorno in cui la Società investe il Premio Unico o i Versamenti Integrativi nei Fondi Assicurativi Interni e/o li attribuisce alla Gestione Interna Separata. Nel presente contratto coincide con il giovedì della settimana successiva al versamento del Premio oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Data di Ribilanciamento

Il giorno in cui la Società attribuisce le percentuali di allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata determinate in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato a tale data. Nel presente contratto coincide con il primo giovedì successivo al 15 Dicembre di ogni anno.

Durata

È il periodo durante il quale il contratto è efficace.

Fondo Gestione Separata (o Fondo Gestione Interna Separata)

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

Fondo Interno (o Fondo Assicurativo Interno)

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

IVASS

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

OICR

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

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

I Premi Versati al netto dei Costi previsti sui Premi.

Premio Versato

L'insieme degli importi versati dal Contraente in relazione al Contratto. Rappresenta la somma ad una certa data del Premio Unico e degli eventuali Versamenti Integrativi.

Prestito

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

Proposta

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

Quota

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

Recesso

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

Regolamento del Fondo

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

Regolamento Isvap 38/2011

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

Rendimento trattenuto

Parte del rendimento lordo del Fondo che la Società trattiene.

Revoca della Proposta

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

Ricorrenza Anniversaria

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

Ribilanciamento automatico

Disponibile solo per la Linea di Investimento Ribilanciata è effettuato annualmente il primo giovedì successivo al 15 Dicembre di ogni anno (Data di Ribilanciamento) e consiste in un ribilanciamento automatico secondo una delle 5 combinazioni fisse di allocazione tra Fondo Interno e Fondo a Gestione Separata, determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla Data di Ribilanciamento.

Riduzione

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

Riscatto Parziale

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

Riscatto Totale

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

Riserva Matematica

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

Risoluzione del contratto

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

Società o Impresa

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

Switch

Operazione con la quale, su richiesta del Contraente, la composizione degli investimenti dei premi nel Fondo Interno e/o nella Gestione Separata viene modificata in tutto o in parte.

Tasso Minimo Garantito

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

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.

PROPOSTA CONTRATTO N°

Prodotto	Vittoria Investimeglio - DoppiaEvoluzione	Tariffa	940X
Agenzia			
Canale Distribuzione			

CONTRAENTE

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

ASSICURATO

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

DATI ANTIRICICLAGGIO

Cod. Gruppo		Cod. Sottogruppo	
Documento Identificativo Valido		Numero Documento	
Rilasciato Da		Luogo	il

BENEFICIARI

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

DATI DELLA PROPOSTA CONTRATTO

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

COMPOSIZIONE DEL PREMIO

Premio Di Perfezionamento		Di Cui Diritti Di Emissione		Premio Totale Investito*	
---------------------------	--	-----------------------------	--	--------------------------	--

*AL NETTO DEI DIRITTI E DEI CARICAMENTI

MODALITÀ DI INVESTIMENTO — PREMIO AL PERFEZIONAMENTO*

Fondo Assicurativo Interno	%	Importo Investito	Fondo Gestione Separata	%	Importo Investito
Totale					

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

COMPOSIZIONE DEL FONDO ASSICURATIVO INTERNO

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

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI DELLA GESTIONE SEPARATA

	Premio Totale	Di Cui Diritti	Premio Netto	Prestazione Iniziale
--	---------------	----------------	--------------	----------------------

TEST DI ADEGUATEZZA

Esito Del Test Di Adeguatezza	
-------------------------------	--


Vittoria
Assicurazioni


PRODOTTO:

Codice E Descrizione	940X - Vittoria Investimeglio - DoppiaEvoluzione	
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/CRS: PERSONE GIURIDICHE

DA COMPILARE A CURA DELL'INTERESSATO

INFORMAZIONE IMPORTANTE

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

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

**Codice Agenzia
Luogo**

**Numero Polizza
Data**

1. DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE

DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA GIURIDICA

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

DATI ANAGRAFICI DEL DELEGATO/RAPPRESENTANTE LEGALE

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

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER

Il Cliente Dichiara Di Essere Un Soggetto Esente Ai Fini Della Normativa FATCA/CRS Sì No

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Istituzione Finanziaria Partecipante Sì No

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

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

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

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY

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

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Quotata Oppure Una Società Controllata Di Quotata Sì No

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

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Governativa Oppure Una Società Pubblica Sì No

Il Cliente Dichiara Di Essere Organizzazione Internazionale Sì No

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

Il Cliente Dichiara Di Essere Una ONLUS Sì No

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

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI SPECIFIED U.S. PERSON

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

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

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Specified US Person Sì No

TIN/EIN: _____

Luogo e Data

Firma del Delegato/Legale Rappresentante

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state aggiornate in data 01/07/2020



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.

PB0940X_20200701 - VITTORIA INVESTIMEGLIO DOPPIAEVOLUZIONE