



FASCICOLO INFORMATIVO

Assicurazione Vita mista rivalutabile a premio unico  
e distribuzione annuale dei proventi - 200C

## Vittoria InvestiMeglio - Evolu7ione Coupon

Per raccogliere annualmente i frutti del tuo investimento

### Il presente Fascicolo Informativo contiene:

- Informativa ex art.13 del D.lgs.196 del 30/6/2003
- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione
- Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile
- Glossario
- Moduli amministrativi
- Fac-simile contratto

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della polizza**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa**



**Vittoria**  
**Assicurazioni**

Capogruppo del Gruppo Vittoria Assicurazioni

# Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Codice"), Vittoria Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") in qualità di "Titolare" del trattamento La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti<sup>1</sup>.

## (A) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative<sup>2</sup>

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti<sup>3</sup> e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge<sup>4</sup> – e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione. Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi. Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili<sup>5</sup> strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela<sup>6</sup>, è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano in Italia o all'estero come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa"<sup>7</sup>. Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti. Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

1 Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).

2 La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'Assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

3 Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 7, punto d e punto e); -altri soggetti pubblici (v. nota 7, punto f).

4 Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio di denaro di cui al decreto Legislativo n.231 del 21/11/2007 e al decreto legislativo n. 109 del 22/6/2007 e successive modifiche. In adempimento alle suddette normative la Società è tenuta alla identificazione della clientela anche ai fini della individuazione delle operazioni anomale da segnalare all'UIF. Pertanto la mancata fornitura dei dati richiesti potrebbe determinare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta.

5 Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

6 Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

7 Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento delle prestazioni; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; (v. tuttavia anche nota 10);
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
- Organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo – che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati – individuati in base ai contratti e ai rami assicurativi interessati;
  - IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (Via del Quirinale, 21 – Roma);
  - CONSAP – Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici (Via Yser, 14 - Roma) la quale, in base alle specifiche normative,

## (B) Modalità d'uso dei dati personali

I dati sono trattati<sup>8</sup> dalla nostra Società titolare del trattamento solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornire i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati – in Italia o all'estero – per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa<sup>9</sup>; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

## (C) Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento. Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi a: Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Assistenza Clienti, Via Ignazio Gardella n. 2 – 20149 Milano (N. verde 800.016611, e-mail [info@vittoriaassicurazioni.it](mailto:info@vittoriaassicurazioni.it)).

**Sulla base di quanto sopra, Lei può esprimere il consenso per gli specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dalla nostra Società e per gli altrettanto specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dai soggetti della "catena assicurativa".**

gestisce tra gli altri: il Fondo di garanzia per le vittime della strada; Il Fondo di garanzia per le vittime della caccia; il Fondo di rotazione per la solidarietà alle vittime dei reati di tipo mafioso, dell'estorsione e dell'usura; il Fondo dei "rapporti dormienti"; la Stanza di compensazione, prevista dal D.P.R. n. 254 del 18 luglio 2006 per i sinistri r.c. auto liquidati ai sensi della convenzione CARD, ecc.;

- Ufficio Centrale Italiano – UCI. S.c. a r.l. (Corso Sempione, 39 – Milano), il quale gestisce e liquida i sinistri provocati in Italia da veicoli immatricolati in Stati esteri alle condizioni cui all'art. 6 della legge 24 dicembre 1969, n. 990, come modificato dalla legge 7 agosto 1990, n. 242; garantisce le "carte verdi" emesse dalle imprese assicuratrici socie; garantisce il rimborso dei sinistri causati all'estero da veicoli immatricolati in Italia non assicurati o assicurati presso imprese assicuratrici poste in liquidazione coatta amministrativa;
- COVIP – Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Piazza Augusto Imperatore, 27 – Roma);
- Banca d'Italia - UIF – Unità di Informazione Finanziaria (Via IV Fontane, 123 – Roma), ai sensi della normativa antiriciclaggio;
- CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3, Roma);
- Istituti nazionali che operano con finalità assistenziali e previdenziali, quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo: l'INPS – Istituto Nazionale per la previdenza Sociale (Via Ciro il Grande, 21 – Roma) e l'INAIL – Istituto nazionale per l'Assicurazione contro gli Infortuni sul Lavoro (P.le Pastore, 6 – Roma);
- Istituti scientifici di studi assicurativi, di istruzione professionale e stampa tecnica assicurativa;
- Enti e organi nazionali nei quali le imprese di assicurazione sono rappresentate;
- Altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

L'elenco completo di tutti i predetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato nell'informativa oppure consultando il sito internet [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com).

<sup>8</sup> Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

<sup>9</sup> Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7 b).

<sup>10</sup> Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

*La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui Costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.*

## 1. Informazioni generali

### 1.a) Impresa di Assicurazione

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Gruppo Vittoria Assicurazioni

### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il patrimonio netto dell'impresa ammonta a 422.952.098 euro: il capitale sociale è 67.378.924 euro, mentre le riserve patrimoniali sono pari a 293.105.985 euro.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita è 1,7. Esso rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

I dati di cui sopra sono relativi all'ultimo bilancio approvato e si riferiscono alla situazione patrimoniale al 31/12/2013.

### 1.c) Denominazione del contratto

Vittoria InvestiMeglio – Evolu7ione Coupon.

### 1.d) Tipologia del contratto

Assicurazione sulla vita Mista a Premio unico con distribuzione di proventi annui.

**Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi.**

### 1.e) Durata

La Durata del contratto è fissa e pari a 7 anni.

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

### 1.f) Pagamento dei Premi

Il Premio di perfezionamento viene corrisposto in un'unica soluzione con un importo minimo pari a 10.000,00 euro e massimo pari a 1.000.000,00 di euro.

## 2. Caratteristiche del contratto

Vittoria InvestiMeglio – Evolu7ione Coupon è un contratto di assicurazione in forma mista a Premio unico con riconoscimento annuale di proventi dipendenti dal rendimento ottenuto dal Fondo a Gestione Separata Vittoria Rendimento Mensile a cui il contratto è collegato.

Il contratto, oltre a garantire una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, consente un'operazione di risparmio da parte del Contraente. Tale contratto è rivolto a chi persegue l'obiettivo di effettuare a medio termine un investimento non rischioso e, conseguentemente, non nutra aspettative di alti rendimenti, ma piuttosto di rendimenti relativamente stabili nel tempo. E' comunque previsto un livello minimo garantito di rendimento nelle prime tre annualità di contratto.

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.

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

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

## 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

*Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:*

### *a) Prestazioni in caso di vita*

#### **Prestazione in caso di vita a scadenza**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la prestazione consiste nel pagamento del Capitale Assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

#### **Proventi annui**

In caso di vita dell'Assicurato ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, il pagamento al Contraente di somme periodiche di ammontare variabile (proventi annui). Tali proventi annui non potranno risultare inferiori all'1,50% del Capitale Assicurato nei primi tre anni dalla Data di Decorrenza e allo 0,00% negli anni successivi.

### *b) Prestazioni in caso di decesso*

In caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati del Capitale Assicurato incrementato del rateo di provento annuo maturato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza fino al momento della richiesta di liquidazione.

## Garanzie offerte

Il contratto prevede una garanzia di rendimento minimo in base alla quale i proventi annui non potranno risultare inferiori all'1,50% del Capitale Assicurato nei primi tre anni di contratto e allo 0,00% negli anni successivi. La Società, comunque, garantisce almeno il consolidamento del Capitale Assicurato alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza precedente salvo eventuali Riscatti Parziali successivamente intervenuti.

In caso di riscatto il Contraente, limitatamente ai primi anni di assicurazione, sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al Premio versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli artt. 6, 7 e 8 delle Condizioni di Assicurazione.

## 4. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei Premi, preleva dei Costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.

I Costi gravanti sui Premi e quelli prelevati dal Fondo a Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei Costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei Costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un' analoga operazione non gravata da Costi.

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

*Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al Premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei Premi delle coperture complementari e/o accessorie. Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di Durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.*

### Gestione Separata "Fondo Vittoria Rendimento Mensile"

#### Ipotesi adottate

Premio unico versato: 15.000,00 Euro

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Durata del contratto: 7 anni

L'indicatore non risulta funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato

Anno	CPMA
5	1,63%
7	1,56%

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata

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

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati (*)	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
2009	4,23%	2,83%	3,54%	0,75%
2010	4,04%	2,64%	3,35%	1,55%
2011	4,13%	2,73%	4,89%	2,73%
2012	3,40%	2,00%	4,64%	2,97%
2013	3,91%	2,51%	3,35%	1,17%

(\*) Rendimento annuo riconosciuto alle polizze con ricorrenza ottobre e nell’ipotesi di rendimento trattenuto massimo applicabile pari all’1,40%.

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

## 6. Diritto di ripensamento

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

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

L’Amministratore Delegato

Roberto Guarena



La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. Informazioni generali

- a) Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Gruppo Vittoria Assicurazioni;
- b) Sede e Direzione - Rami Vita: Italia, 20149 Milano, Via Ignazio Gardella n. 2;
- c) Telefono +39 02 48 21 91  
Sito web: [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com)  
Posta elettronica: [info@vittoriaassicurazioni.it](mailto:info@vittoriaassicurazioni.it)
- d) La Società è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 65 del R.D.L. 29/04/1923 n. 966 e del successivo D.M. del 26/11/1984. Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione sez. I n. 1.00014 – Capogruppo del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi n. 008.00001.

TAR.  
200C

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Vittoria InvestiMeglio - Evolu7ione Coupon (identificata come tariffa 200C) ha una durata fissa pari a 7 anni.

Con la sottoscrizione del contratto si acquisisce il diritto alle seguenti prestazioni:

- alla scadenza del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, il pagamento del Capitale Assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente;
- ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, purché l'Assicurato sia in vita, la corresponsione a favore del Contraente di un provento annuo, variabile in base al rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari indicati in Polizza, di un importo ottenuto sommando il Capitale Assicurato ed il provento annuo maturato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza fino al momento della richiesta di liquidazione.

La rivalutazione della prestazione determinata come indicato al successivo punto 4, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente consolidata.

Il contratto prevede una garanzia di rendimento minimo in base alla quale i proventi annui non potranno risultare inferiori all'1,50% del Capitale Assicurato nei primi tre anni di contratto e allo 0,00% negli anni successivi. La Società, comunque, garantisce almeno il consolidamento del Capitale Assicurato alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza precedente salvo eventuali Riscatti Parziali successivamente intervenuti.

Per gli aspetti di dettaglio si rimanda agli artt. 6, 7 e 8 delle Condizioni di Assicurazione.

### 3. Premi

Le prestazioni previste contrattualmente sono garantite a fronte del pagamento, in un'unica soluzione, del Premio.

Il Premio minimo per la sottoscrizione è di 10.000,00 euro mentre quello massimo ammonta a 1.000.000,00 di euro. Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato e dipende esclusivamente dall'ammontare del Capitale Assicurato.

Al Contraente è inoltre riconosciuto il diritto, trascorso un anno dalla Data di Decorrenza del contratto, di riscattare tutto o parte del Capitale Assicurato. Il Riscatto Totale determina l'estinzione del contratto.

Il versamento del Premio unico 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.

### 4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, purché l'Assicurato sia in vita, la Società provvede a liquidare al Contraente un provento annuo che viene determinato, al lordo delle imposte, in base al rendimento annuo del Fondo collegato al contratto.

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

Le partecipazioni agli utili una volta dichiarate ed attribuite annualmente al Contraente sotto forma di provento annuo, restano definitivamente acquisite dal medesimo.

Ai fini di una maggiore comprensione delle modalità di riconoscimento del rendimento annuo nonché delle modalità di calcolo delle prestazioni assicurate, la Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento della Conclusione del contratto, il Progetto Esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, illustrato alla successiva sezione E, elaborato in forma personalizzata ossia in base al Premio che il Contraente intenda versare sul presente contratto.

## C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 5. Costi

#### 5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1 Costi gravanti sul Premio

Di seguito sono riportati i Costi applicati al Premio:

	<b>Caricamento Fisso</b>	<b>Caricamento percentuale gravante sul premio al netto del caricamento fisso</b>
Costi gravanti sul premio	50,00 Euro	2,00%

Dei sopra indicati Costi gravanti sul Premio viene riconosciuta in media agli intermediari una quota pari al 68,88%.

##### 5.1.2 Costi per riscatto

Nei primi anni di Durata contrattuale la Società tratterrà per ogni operazione di Riscatto sia Totale che Parziale le seguenti aliquote da applicare al Capitale Assicurato:

<b>Aliquota applicata in caso di riscatto</b>	
<b>nel corso del</b>	<b>Aliquota %</b>
Primo Anno	Riscatto non consentito
Secondo Anno	2,00%
Terzo Anno	1,00%

In ogni caso, qualsiasi operazione di riscatto, in qualsiasi epoca essa avvenga, comporta l'applicazione di un costo fisso di 50,00 euro.

##### 5.1.3 Costi gravanti sui proventi annui

Su ciascun provento liquidato annualmente, a copertura dei Costi di liquidazione dello stesso, viene trattenuto l'importo fisso, ossia indipendente dall'ammontare del provento, di 3,00 euro.

#### 5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La Società riconosce al contratto il rendimento annuo conseguito dal Fondo "Vittoria Rendimento Mensile" trattenendo un'aliquota, variabile in funzione del Capitale Assicurato come da seguente tabella:

<b>Capitale Assicurato</b>	<b>Aliquota trattenuta</b>
Minore o uguale 50.000,00 euro	1,40%
Maggiore 50.000,00 euro	1,20%

Sul rendimento trattenuto dalla Società la quota parte riconosciuta in media agli intermediari è pari a 15,38%.

## 6. Sconti

*Avvertenza: la Società o l'intermediario hanno la facoltà di prevedere specifici sconti riducendo il caricamento percentuale di cui al precedente punto 5.1.1., fino allo 0,50%.*

## 7. Regime fiscale

Di seguito viene illustrato il regime fiscale previsto per i Premi e per le prestazioni dalla normativa in vigore al momento della redazione della presente Nota Informativa.

### Trattamento Fiscale dei Premi

I Premi versati sul presente contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta e non godono di alcun beneficio fiscale.

### Tassazione delle somme corrisposte

- Capitale liquidato in caso di decesso dell'Assicurato:
  - il capitale corrisposto a seguito di decesso dell'Assicurato è esente dall'imposta I.R.Pe.F., pertanto non concorre alla costituzione del reddito imponibile dei Beneficiari persone fisiche non esercenti attività d'impresa.
  
- Proventi annui e capitale liquidato in caso di riscatto o a scadenza:
  - nel caso in cui il Beneficiario sia un soggetto che esercita attività di impresa, le prestazioni non sono soggette ad alcuna ritenuta o imposta sostitutiva da parte della Società stessa;
  - nel caso in cui il Beneficiario sia un soggetto che non esercita attività di impresa (persona fisica o enti non commerciali, questi ultimi a seguito di presentazione di apposita dichiarazione attestante tale requisito), le prestazioni sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi applicata sulla differenza (se positiva) tra il valore di riscatto e l'ammontare dei Premi versati riferiti alla prestazione caso vita.

### **Avvertenza**

I governi di Italia e USA hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione della normativa statunitense FATCA in forza del quale, a decorrere dal 1° luglio 2014, le compagnie di assicurazione sono tenute a identificare ed a segnalare all'autorità fiscale americana, per il tramite dell'Agenzie delle Entrate, i Contraenti aventi cittadinanza statunitense o residenza fiscale negli Stati Uniti. La Società è pertanto obbligata ad acquisire specifiche informazioni dal Contraente attraverso la compilazione e la sottoscrizione del modello di autocertificazione allegato al facsimile del contratto. Quanto dichiarato nell'autocertificazione è oggetto di adeguata verifica da parte della Società che si riserva il diritto di richiedere la compilazione di ulteriori autocertificazioni nel caso in cui riveli incongruenze e/o variazioni in merito alle circostanze ivi riportate.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'art. 2 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

## 9. Risoluzione del contratto

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

- Scadenza contrattuale: a seguito di tale evento insorge l'obbligo della Società di corrispondere ai Beneficiari designati il Capitale Assicurato come indicato al precedente Punto 2);
- Recesso da parte del Contraente: nei limiti e nelle modalità illustrate al successivo Punto 12);
- Decesso dell'Assicurato: a seguito di tale evento insorge l'obbligo della Società di corrispondere ai Beneficiari designati il capitale calcolato come indicato al precedente Punto 2);
- Riscatto Totale: a seguito di richiesta scritta del Contraente la Società provvede a liquidare a quest'ultimo l'importo secondo quanto indicato al successivo Punto 10).

Si rinvia agli articoli 5, 7, 8 e 9 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

## 10. Riscatto e Riduzione

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza del contratto, al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente o parzialmente il contratto. La Riduzione non è prevista dal presente contratto.

Per gli aspetti di dettaglio e per le modalità di determinazione dei valori di Riscatto Parziale e Totale si rimanda all'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione e al precedente punto 5.1.2 per i relativi Costi.

Il Contraente deve procedere alla sottoscrizione del contratto nella consapevolezza che esercitando il riscatto nei primi anni di assicurazione sussiste la possibilità che l'importo complessivamente percepito a seguito del riscatto, anche considerando i proventi annui eventualmente riscossi in precedenza, risulti inferiore al Premio versato.

A richiesta del Contraente, da inoltrare a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Assistenza Clienti  
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano - Numero Verde 800.01.66.11  
e-mail: [info@vittoriaassicurazioni.it](mailto:info@vittoriaassicurazioni.it)

la Società fornirà l'informazione relativa al valore di riscatto maturato a quel momento.

Per una maggiore comprensione dei meccanismi di calcolo degli importi liquidabili in caso di riscatto il Contraente può far riferimento al Progetto Esemplificativo delle prestazioni illustrato alla successiva Sezione E. Inoltre per una puntuale valutazione dei valori di riscatto corrispondenti al contratto sottoscritto si rimanda al Progetto personalizzato di cui si fa cenno nella medesima sezione.

## 11. 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. – Direzione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano.

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

## 12. Diritto di Recesso

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Direzione della Società con le medesime modalità indicate al precedente Punto 11).

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

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

Il pagamento da parte della Società del valore di riscatto e del capitale in caso di decesso, avviene entro il termine massimo di trenta giorni dalla data di presentazione di tutti i documenti necessari, elencati per i vari casi all'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.

Si rinvia ai moduli allegati al presente Fascicolo Informativo, "Richiesta di Riscatto", "Denuncia di Sinistro per decesso", "Richiesta di liquidazione del capitale a scadenza" recanti l'elenco della documentazione da consegnare in relazione alle suddette ipotesi di liquidazione.

## 14. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

## 15. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e tutte le comunicazioni ad esso relative vengono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

## 16. Reclami

Fatta salva in ogni caso la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria, eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, devono essere inoltrati per iscritto a: Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Via Ignazio Gardella, n. 2 - 20149 Milano (fax: 02/40.93.84.13 - e-mail: [servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it](mailto:servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it)). Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS - Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma. Devono essere presentati direttamente all'IVASS, in quanto di competenza esclusiva, i

reclami concernenti:

- a) l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Decreto Legislativo 7 Settembre 2005, n. 209 - Codice delle Assicurazioni - e delle relative norme di attuazione, nonché delle norme sulla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore, da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;
- b) le liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari per le quali il reclamante chiede l'attivazione della procedura FIN-NET. Per individuare il sistema estero competente è possibile accedere al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin services-retail/finnet/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin services-retail/finnet/index_en.htm)

In particolare i reclami indirizzati all'IVASS dovranno contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del/i soggetto/i di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo già presentato direttamente all'impresa corredato dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile a descrivere compiutamente le circostanze del reclamo.

Non rientrano nella competenza dell'IVASS:

- a) i reclami relativi alla quantificazione delle prestazioni assicurative e all'attribuzione di responsabilità, che devono essere indirizzati direttamente all'impresa: in caso di ricezione l'IVASS provvederà ad inoltrarli all'impresa di assicurazione entro 90 giorni dal ricevimento, dandone contestuale notizia ai reclamanti;
- b) i reclami per i quali sia già stata adita l'Autorità Giudiziaria: l'IVASS provvederà ad informare i reclamanti che gli stessi esulano dalla propria competenza;
- c) i reclami concernenti l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria e delle relative norme di attuazione disciplinanti la sollecitazione all'investimento di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione, nonché il comportamento dei soggetti abilitati e delle imprese di assicurazione, relativamente alla vendita diretta, nella sottoscrizione e nel collocamento dei prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione, i quali vanno inviati alla CONSOB – via G.B. Martini 3 - 00198 Roma;
- d) i reclami concernenti l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 e delle relative norme di attuazione disciplinanti la trasparenza e le modalità di offerta al pubblico delle forme pensionistiche complementari, i quali vanno inviati alla COVIP - Piazza Augusto Imperatore, 27 - 00186 Roma.

In caso di ricezione dei reclami di cui alle lettere c) e d), l'IVASS provvederà ad inoltrarli senza ritardo alle competenti Autorità, dandone contestuale notizia ai reclamanti.

## 17. Informativa in corso di contratto e Area Riservata

La Società fornirà per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella presente Nota Informativa o nel Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile che dovessero intervenire anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla Conclusione del contratto.

Annualmente, entro sessanta giorni da ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, la Società trasmetterà al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione del premio versato, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

La Società fornisce riscontro per iscritto ad ogni richiesta di informazione presentata dal Contraente o dagli aventi diritto in merito all'evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa entro venti giorni dalla ricezione della richiesta scritta.

A richiesta del Contraente, da inoltrare a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Assistenza Clienti  
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano - Numero Verde 800.01.66.11  
e-mail: [info@vittoriaassicurazioni.it](mailto:info@vittoriaassicurazioni.it)

la Società fornirà l'informazione relativa al valore di riscatto maturato a quel momento.

### Area Riservata

Ai sensi dell'art. 38 quinquies del Regolamento 35 IVASS, si comunica che sul sito internet della Società [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) è disponibile la nuova 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.

## 18. Conflitto di interessi

Al fine di perseguire i migliori rendimenti del Fondo Vittoria Rendimento Mensile, Vittoria Assicurazioni iscrive negli attivi di quest'ultimo partecipazioni relative a società immobiliari controllate dalla medesima.

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

Alla data di redazione della presente Nota Informativa la Società non ha in essere alcun accordo in base al quale percepisca da terzi commissioni in relazione a quote di OICR o altre attività iscritte nel Fondo. Qualora in futuro venissero sottoscritti accordi di tale natura la Società si impegna a:

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

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

- a) il Tasso di rendimento Minimo Garantito contrattualmente;
- b) un' ipotesi di rendimento annuo costante stabilita dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4,00%.

I valori sviluppati in base al Tasso Minimo Garantito - sezione a) del progetto - rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle

Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

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

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito per i primi tre anni: 1,50%
- Tasso di rendimento minimo garantito dal quarto anno: 0,00%
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Durata: 7 anni
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico versato: 15.000,00 Euro

Anno	Provento Annuo Lordo	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di Riscatto lordo a fine anno
1	216,77	14.870,77	14.870,77	14.523,35
2	216,77	14.870,77	14.870,77	14.672,06
3	216,77	14.870,77	14.870,77	14.820,77
4	0	14.651,00	14.651,00	14.601,00
5	0	14.651,00	14.651,00	14.601,00
6	0	14.651,00	14.651,00	14.601,00
7	0	14.651,00	-	-

*L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.*

*Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito solo dopo che dalla data di decorrenza siano trascorsi almeno 2 anni e tenendo conto di quanto già percepito in termini di proventi annui. I valori dei capitali a fine anno si intendono comprensivi dei proventi annui.*

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Prelievo sul rendimento finanziario (sottratto dal tasso di rendimento finanziario): 1,40%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,60%
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Durata: 7 anni
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico versato: 15.000,00 Euro

Anno	Provento Annuo Lordo	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di Riscatto lordo a fine anno
1	377,93	15.031,93	15.031,93	14.681,29
2	377,93	15.031,93	15.031,93	14.831,61
3	377,93	15.031,93	15.031,93	14.981,93
4	377,93	15.031,93	15.031,93	14.981,93
5	377,93	15.031,93	15.031,93	14.981,93
6	377,93	15.031,93	15.031,93	14.981,93
7	377,93	15.031,93	-	-

Le prestazioni indicate nelle tabelle sono al lordo degli oneri fiscali e i proventi annui sono al netto del costo di cui al punto 5.1.3 della Sezione C, pari a 3,00 euro.

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

L'Amministratore Delegato

Roberto Guarena



## Art. 1 - Prestazioni

Vittoria InvestiMeglio - Evolu7ione Coupon è un contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con partecipazione agli utili e distribuzione di proventi annui. Il contratto prevede, in caso di vita dell'Assicurato, ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza e fino alla scadenza contrattuale, la corresponsione di proventi annui determinati in funzione del rendimento realizzato dal Fondo. E' inoltre previsto il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale, in caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale e prima di tale scadenza in caso di decesso dell'Assicurato.

Ai successivi artt. 7 e 8 vengono dettagliate le prestazioni assicurative e le relative condizioni previste in caso di decesso e di vita dell'Assicurato.

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

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

**La durata del contratto è fissa e pari a 7 anni.**

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'accettazione della Proposta da parte della Società o, in luogo di tale accettazione, abbia ricevuto l'originale di Polizza sottoscritto dalla medesima. Il contratto si intende perfezionato quando il Contraente abbia provveduto a corrispondere il Premio pattuito e la Società abbia emesso e consegnato la relativa Polizza. La copertura assicurativa, previo pagamento del Premio, viene attivata a partire dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza.

## Art. 3 - Facoltà di Revoca della Proposta

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

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

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

## Art. 4 - Pagamento del Premio

Il contratto a fronte delle prestazioni di cui all'Art. 1, prevede il pagamento di un Premio unico, da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione alla data di Conclusione del contratto.

Il Premio minimo di perfezionamento è di 10.000,00 euro mentre quello massimo ammonta a 1.000.000,00 di euro. Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato e dipende esclusivamente dall'ammontare del Capitale Assicurato.

Sul premio pagato la Società applica i seguenti caricamenti:

	<b>Caricamento Fisso</b>	<b>Caricamento percentuale gravante sul premio al netto del caricamento fisso</b>
Costi gravanti sul premio	50,00 Euro	2,00%

Il versamento del Premio 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. 5 - Diritto di Recesso dal contratto**

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

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

**contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza, nome e cognome del Contraente.**

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di Polizza e delle eventuali appendici, il Premio da questi eventualmente corrisposto.

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

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

#### **a) Rendimento ottenuto dal Fondo**

La Società dichiara mensilmente entro il giorno 1 del mese che precede la Ricorrenza Anniversaria di Polizza, il rendimento di cui alla lettera c) del Regolamento del Fondo che fa riferimento ai 12 mesi che precedono il terzo mese antecedente tale Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

#### **b) Rendimento attribuito al contratto**

Al contratto, ai fini della liquidazione dei proventi annui, viene attribuito un 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:

<b>Capitale Assicurato</b>	<b>Aliquota trattenuta</b>
Minore o uguale 50.000,00 euro	1,40%
Maggiore 50.000,00 euro	1,20%

Il rendimento attribuito al contratto così calcolato non potrà comunque essere inferiore al Tasso Minimo Garantito di cui alla successiva lettera c).

### c) Rendimento garantito

La Società si impegna ad attribuire nei primi tre anni di contratto un rendimento almeno pari al Tasso Minimo Garantito comunque non inferiore all'1,50% e pari allo 0,00% negli anni successivi.

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

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società si impegna al pagamento ai Beneficiari indicati in Polizza, dell'importo ottenuto sommando:

- il Capitale Assicurato alla data di richiesta di liquidazione;
- il rateo di provento annuo determinato secondo quanto specificato alla lettera b) del successivo art. 8.1.

## Art. 8 - Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

### 8.1 Distribuzione annuale dei proventi

Ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, **sempre che l'Assicurato sia in vita**, la Società procede al pagamento a favore del Contraente, di un provento annuo di importo variabile determinato in base al rendimento attribuito al contratto come definito al precedente art. 6. In ragione di questo meccanismo il Capitale Assicurato viene mantenuto inalterato e, fatto salvo quanto riportato alla lettera c) del presente articolo, viene utilizzato come base di riferimento per la determinazione del provento dell'anno successivo. **Verranno pertanto riconosciuti 7 proventi annui in occasione di ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza.**

#### a) Liquidazione dei proventi annui

L'importo del provento annuo da liquidare, al lordo delle imposte, viene determinato ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza moltiplicando il Capitale Assicurato per il rendimento attribuito al contratto relativo al mese in cui cade la Ricorrenza Anniversaria di Polizza. Dall'importo così ottenuto la Società trattiene, a copertura dei Costi di liquidazione, la cifra di 3,00 euro.

#### b) Rateo del provento annuo

Nel computo delle somme da liquidare a seguito di Riscatto Totale o a seguito di decesso dell'Assicurato viene preso in considerazione il rateo di provento annuo maturato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza fino alla data di richiesta di liquidazione. Il rateo di provento annuo viene calcolato pro-rata temporis in base al rendimento attribuito relativo al mese in cui è stata richiesta la liquidazione. Il procedimento pro-rata temporis viene applicato nella convenzione dell'Anno commerciale, dividendo per 360 il numero di giorni che alla data di richiesta di liquidazione risultano essere trascorsi dall'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

#### c) Capitale medio di riferimento

Il capitale medio di riferimento viene utilizzato per il calcolo del provento annuo (o del rateo di provento annuo) nei casi in cui successivamente all'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza trascorsa sia stato effettuato un Riscatto Parziale. In tali casi il provento annuo (o il rateo di provento annuo) viene calcolato secondo le modalità indicate al presente art. 8.1 lett. a) e b), utilizzando però, in luogo del Capitale Assicurato, il capitale medio di

riferimento determinato in modo tale da considerare data e ammontare del Riscatto Parziale. Il capitale medio di riferimento viene individuato dalla media ponderata degli importi di Capitale Assicurato quali risultano rispettivamente prima e dopo il Riscatto Parziale. Nel calcolo di detta media ponderata, come peso relativo al Capitale Assicurato fino al momento del Riscatto Parziale, viene considerato il numero di giorni trascorsi tra l'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza e la data di liquidazione del Riscatto Parziale; come peso del Capitale Assicurato residuo, dopo tale operazione, viene considerato il numero di giorni trascorsi tra la data di liquidazione del Riscatto Parziale e la data di calcolo. In tale calcolo i giorni trascorsi tra due date vengono conteggiati nella convenzione dell'Anno commerciale.

## 8.2 Capitale alla scadenza contrattuale

Alla scadenza contrattuale, **decorse pertanto 7 annualità intere dalla Data di Decorrenza, purchè l'Assicurato sia in vita**, la Società si impegna al pagamento del Capitale Assicurato ai Beneficiari indicati in polizza. Il Capitale Assicurato è pari alla prestazione iniziale come indicata in Polizza diminuita dei capitali eventualmente disinvestiti con precedenti Riscatti Parziali.

## Art. 9 – Riscatto

Su richiesta del Contraente, la Polizza è riscattabile sia totalmente che parzialmente dopo che sia **trascorso un anno** dalla Data di Decorrenza.

### a) Riscatto Totale

L'importo liquidabile in caso di riscatto, al lordo delle imposte, è pari al Capitale Assicurato alla data della richiesta di riscatto incrementato del provento annuo maturato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza fino alla data di richiesta di riscatto. Il valore liquidabile al lordo delle imposte è costituito dalla somma dei seguenti due importi:

- Il Capitale Assicurato alla data di richiesta di riscatto;
- il rateo di provento annuo determinato secondo quanto dettagliato al precedente art. 8.1.

Nei primi anni di Durata contrattuale la Società tratterrà per ogni operazione di Riscatto sia Totale che Parziale le seguenti aliquote da applicare al Capitale Assicurato:

Aliquota applicata in caso di riscatto	
nel corso del	Aliquota %
Primo Anno	Riscatto non consentito
Secondo Anno	2,00%
Terzo Anno	1,00%

In ogni caso, qualsiasi operazione di riscatto, in qualsiasi epoca essa avvenga, comporta l'applicazione di un costo fisso di 50,00 euro.

### b) Riscatto Parziale

Il contratto può essere riscattato anche parzialmente purché l'importo di capitale richiesto e l'importo di capitale residuo non siano inferiori rispettivamente a 1.000,00 euro e a 10.000,00 euro. **Non è possibile richiedere più di un Riscatto Parziale nel corso di una stessa**

annualità assicurativa: il Riscatto Parziale è pertanto consentito solo una volta nel corso dei dodici mesi che intercorrono tra due Ricorrenze Anniversarie di Polizza consecutive. Il Riscatto Parziale comporta la riduzione del Capitale Assicurato per l'ammontare del capitale richiesto e la conseguente riduzione di tutte le prestazioni contrattuali. Con il pagamento del Riscatto Parziale non viene liquidato alcun provento: questo verrà determinato e liquidato alla Ricorrenza Anniversaria di Polizza successiva, tenendo conto dell'importo e della data del Riscatto Parziale. In occasione del primo pagamento di una prestazione immediatamente successivo ad un Riscatto Parziale, il provento annuo dovuto (o il rateo di provento annuo) verrà determinato in base al capitale medio di riferimento definito alla lettera c) del precedente art. 8.1.

In caso di Riscatto Parziale si applicano i medesimi costi, compreso il costo fisso di 50,00 euro, previsti per il Riscatto Totale come evidenziati al precedente punto a).

### Art. 10 - Prestiti

Il presente Contratto non consente la concessione di prestiti.

### Art. 11 - Cessione, Pegno e Vincolo

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

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

Resta inteso che le operazioni di Pegno e Vincolo non riguardano i proventi finanziari annui i quali saranno comunque corrisposti al Contraente.

### Art. 12 - Beneficiari

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

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

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

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

### Art. 13 - Pagamenti della Società

Tutti i pagamenti della Società, ad eccezione dei proventi annui, avvengono dietro espressa richiesta degli aventi diritto. La richiesta di liquidazione viene formulata

compilando il corrispondente modulo allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione o comunque fornendo le informazioni ivi richieste e allegando i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare 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. In ogni caso la richiesta deve essere indirizzata a:

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

Ai fini del calcolo delle prestazioni viene considerata come data di richiesta di liquidazione la data in cui tale richiesta è stata consegnata alla Società completa di tutta la documentazione necessaria.

La Società esegue il pagamento dovuto al più tardi entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione di cui sopra. 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 dal Contraente o dal Beneficiario. Eventuali modalità alternative potranno essere di volta in volta concordate con l'avente diritto.

#### a) Liquidazioni per riscatto e per scadenza contrattuale

Le domande di liquidazione per riscatto e scadenza devono essere corredate:

- nei casi di Riscatto Totale e scadenza, dall'originale di Polizza o dalla dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali appendici;
- in presenza di Pegno o Vincolo, dell'atto di assenso alla richiesta sottoscritta dal creditore o dal vincolatario;
- della copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Contraente;
- autocertificazione ai fini della normativa statunitense FATCA.

#### b) Liquidazioni per decesso

Alle richieste di liquidazione a seguito di decesso dell'Assicurato devono essere allegati i seguenti documenti:

- originale di Polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa, con eventuali appendici;
- qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea a identificare tali aventi diritto;
- copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
- decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci.

Ed inoltre, solo nel caso in cui Contraente ed Assicurato siano la stessa persona:

- atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà contenente anche l'indicazione che il Contraente/Assicurato è deceduto senza lasciare testamento; nel caso in cui esista un testamento è necessario fornirne una copia autentica.

#### c) Liquidazioni dei proventi annui

Ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, sempre che l'Assicurato sia in vita, la Società provvede al pagamento del provento annuo a favore del Contraente, mediante bonifico bancario con data di valuta coincidente con tale Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

Il pagamento dei proventi annui viene effettuato sul conto corrente indicato al momento della sottoscrizione del contratto.

## Art. 14 - Prescrizione

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.

## Art. 15 - Foro Competente

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

## Art. 16 - Normativa statunitense FATCA

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

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. – Direzione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano

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

- compilare ulteriori autocertificazioni qualora la Società ritenga che siano intervenute variazioni (es. nuovi indizi di americanità) e/o incongruenze rispetto alle dichiarazioni contenute nella/e precedente/i autocertificazione/i.

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

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

## Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile

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 RENDIMENTO MENSILE".

La gestione del FONDO VITTORIA RENDIMENTO MENSILE 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 RENDIMENTO MENSILE 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 RENDIMENTO MENSILE 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, nel rispetto dei seguenti limiti:

- gli investimenti in titoli obbligazionari e in strumenti di liquidità denominati in Euro, effettuati direttamente o tramite l'acquisto di quote di OICR, dovranno rappresentare almeno il 55% del portafoglio;
- gli investimenti nel comparto immobiliare (terreni, fabbricati, società immobiliari, quote o azioni di società immobiliari o quote di OICR immobiliari) non potranno superare il 40% del portafoglio;
- gli investimenti diversi da quelli ai punti precedenti non potranno superare il 30% del portafoglio.

Tali limiti potranno essere temporaneamente derogati 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 venire utilizzati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

e) Il Fondo Vittoria rendimento Mensile 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 RENDIMENTO MENSILE 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 RENDIMENTO MENSILE 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 RENDIMENTO MENSILE è annualmente sottoposto alla verifica da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
- l) Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

## Glossario

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

### **Anno commerciale**

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.

### **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**

È il capitale, come da prestazione iniziale indicata in Polizza determinata in funzione del Premio riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

### **Cessione**

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

### **Conclusione del contratto**

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.

### Durata

È l'arco di tempo che intercorre la Data di Decorrenza e quella di scadenza del contratto, periodo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative.

### Fascicolo Informativo

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

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

### FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

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

### Fondo (o Fondo a Gestione Separata)

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

### 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.

### Nota Informativa

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

### 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**

È la somma che il Contraente paga a fronte delle prestazioni garantite dal contratto.

### **Prestito**

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

### **Progetto Esemplificativo**

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

### **Proposta**

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

### **Recesso**

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 l'anniversario della Data di Decorrenza del contratto.

### **Riduzione**

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

### **Riscatto Parziale**

E' 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**

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

**Riserva Matematica**

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

**Risoluzione del contratto**

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

**Scheda Sintetica**

È il documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della Conclusione del contratto di assicurazione con partecipazione agli utili descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica al fine di descrivere le tipologie di prestazione assicurate, le garanzie di rendimento, i Costi ed i dati storici di rendimento delle Gestioni Separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

**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.

**Tasso Minimo Garantito**

È il tasso di interesse annuo minimo che la Società si impegna a riconoscere nel calcolo delle prestazioni contrattuali, fissato per questo contratto all'1,50% nei primi tre anni e, successivamente allo 0,00%.

**Vincolo**

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









**PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°**

Prodotto	Vittoria InvestiMeglio – Evolu7ione Coupon	Tariffa	200C
Agenzia			
Canale Distribuzione			

**ASSICURATO**

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

**DATI DEL PREVENTIVO**

Decorrenza		Durata Anni	7	Numero Premi	1	Frazionamento	Unico
------------	--	-------------	---	--------------	---	---------------	-------

**COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI**

Prestazione Iniziale	Premio Netto	Costo Caso Morte	Capitale Morte			
€ 14.651,00	€ 15.000,00	€ 0,00	€ 14.651,00			
Composizione Rata Premio	Assicurazione Base	Assicurazioni Complementari	Sovrappremi	Int. Fraz.	Dritti	Totale
Rata Perfezionamento	€ 15.000,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 15.000,00

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO					B) IPOTESI DI RENDIMENTO ANNUO COSTANTE DEL 4,00% LORDO.				
Anno	Provento annuo lordo	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di riscatto lordo a fine anno	Anno	Provento annuo lordo	Capitale assicurato a fine anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di riscatto lordo a fine anno
1	216,77	14.870,77	14.870,77	14.523,35	1	377,93	15.031,93	15.031,93	14.681,29
2	216,77	14.870,77	14.870,77	14.672,06	2	377,93	15.031,93	15.031,93	14.831,61
3	216,77	14.870,77	14.870,77	14.820,77	3	377,93	15.031,93	15.031,93	14.981,93
4	0,00	14.651,00	14.651,00	14.601,00	4	377,93	15.031,93	15.031,93	14.981,93
5	0,00	14.651,00	14.651,00	14.601,00	5	377,93	15.031,93	15.031,93	14.981,93
6	0,00	14.651,00	14.651,00	14.601,00	6	377,93	15.031,93	15.031,93	14.981,93
7	0,00	14.651,00	-	-	7	377,93	15.031,93	-	-

**AVVERTENZE: L'OPERAZIONE DI RISCATTO COMPORTA UNA PENALIZZAZIONE ECONOMICA. COME SI EVINCE DALLA TABELLA, IL RECUPERO DEI PREMI VERSATI POTRÀ AVVENIRE, SULLA BASE DEL RENDIMENTO MINIMO CONTRATTUALMENTE GARANTITO, SOLO DOPO CHE DALLA DATA DI DECORRENZA SIANO TRASCORSI ALMENO 2 ANNI E TENENDO CONTO DI QUANTO GIÀ PERCEPITO IN TERMINI DI PROVENTI ANNUALI.**

I PROVENTI ANNUALI LORDI INDICATI NELLA TABELLA SONO AL NETTO DEL COSTO DI LIQUIDAZIONE PARI A 3,00 EURO.

I VALORI DEI CAPITALI A FINE ANNO SI INTENDONO COMPRESIVI DEI PROVENTI ANNUALI.

L'INCIDENZA COMPLESSIVA DEI COSTI GRAVANTI SUL PREMIO È DEL 2,33 %.

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

I VALORI SVILUPPATI IN BASE ALL'IPOTESI DI RENDIMENTO STABILITA DALL'IVASS SONO MERAMENTE INDICATIVI E NON IMPEGNANO IN ALCUN MODO LA SOCIETÀ. NON VI È INFATTI ALCUNA CERTezza CHE LE IPOTESI ADOTTATE IN TALE SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI SI REALIZZERANNO EFFETTIVAMENTE. I RISULTATI FINANZIARI CONSEGUIBILI DALLA GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI POTREBBERO DISPOSTARSI DALLE IPOTESI DI RENDIMENTO APPLICATE.

TUTTE LE PRESTAZIONI SUINDICATE SONO AL LORDO DEGLI ONERI FISCALI.

<b>POLIZZA N°</b>		<b>(PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°</b>	
Prodotto	<b>Vittoria InvestiMeglio – Evolu7ione Coupon</b>		Tariffa <b>200C</b>
Agenzia			
Canale Distribuzione			
<b>CONTRAENTE</b>			
Cognome Nome		Codice Fiscale	
Indirizzo			
Comune		Provincia	C.A.P.
E_Mail		Telefono	
<b>ASSICURATO</b>			
Cognome Nome		Codice Fiscale	
Età Anni		Sesso	
Luogo Di Nascita		Data Di Nascita	
Professione			
<b>DATI ANTIRICICLAGGIO</b>			
Cod. Gruppo		Cod. Sottogruppo	
Documento Identificativo Valido		Numero Documento	
Rilasciato Da		Luogo	il
<b>DATI DELLA POLIZZA</b>			
Decorrenza		Durata Anni	<b>7</b>
		Numero Premi	<b>1</b>
		Frazionamento	<b>Unico</b>
<b>COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI</b>			
Prestazione Iniziale	Premio Netto	Costo Caso Morte	Capitale Morte
<b>€ 14.651,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 14.651,00</b>
Composizione Rata Premio	Assicurazione Base	Assicurazioni Complementari	Sovrappremi
Rata Perfezionamento	<b>€ 15.000,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>
		Int. Fraz.	Diritti
		<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>
			<b>Totale € 15.000,00</b>
<b>BENEFICIARI</b>			
Beneficiario Vita			
Beneficiario Morte			
Beneficiario Cedole			
<b>LIQUIDAZIONE DELLE CEDOLE</b>			
<b>TEST DI ADEGUATEZZA</b>			
Esito Del Test Di Adeguatezza			



**L'ASSICURATO DICHIARA:**

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'ART 1919 DEL CODICE CIVILE DI DARE IL PROPRIO CONSENSO ALLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO.

**IL CONTRAENTE E L'ASSICURATO DICHIARANO:**

- DI AVER PRESO ATTO DELL'INFORMATIVA RESA AI FINI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 30/06/2003 N. 196 E ACCONSENTONO AL TRATTAMENTO ED ALLA COMUNICAZIONE DEI PROPRI DATI PERSONALI NELL'AMBITO E CON I LIMITI INDICATI NELL'INFORMATIVA A CONDIZIONE CHE SIANO RISPETTATE LE DISPOSIZIONI DELLA NORMATIVA DI LEGGE.
- QUALORA IL CONTRAENTE SIA PERSONA DIVERSA DALL'ASSICURATO, IN CASO DI SUO DECESSO, NELLA CONTRAENZA DELLA POLIZZA SUMENTRERA' L'ASSICURATO STESSO.

**IL CONTRAENTE DICHIARA:**

- DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO MOD. PB 2103.1114 NON INDICATO CONTENENTE LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, DI AVERNE PRESO VISIONE E DI ACCETTARLE COME PARTE INTEGRANTE DEL CONTRATTO.
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE UNA VOLTA STIPULATO IL CONTRATTO EGLI PUÒ RECEDERE DAL MEDESIMO ENTRO 30 GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE MEDIANTE COMUNICAZIONE A MEZZO RACCOMANDATA, PERCEPENDO IL RIMBORSO DEL PREMIO VERSATO AL NETTO DELLE SPESE DI EMISSIONE SOPRA INDICATE.
- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE IL PAGAMENTO DEL PREMIO DI PERFEZIONAMENTO PUÒ AVVENIRE ESCLUSIVAMENTE MEDIANTE:
  - A) MONETA ELETTRONICA
  - B) ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
  - C) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
  - D) ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
  - E) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DELL'AGENTE QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

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

\_\_\_\_\_  
FIRMA CONTRAENTE\_\_\_\_\_  
FIRMA ASSICURATO\_\_\_\_\_  
FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI**IL CONTRAENTE DICHIARA:**

AI SENSI E PER GLI EFFETTI DEGLI ARTT. 1341 E 1342 DEL CODICE CIVILE E DI APPROVARE ESPRESSAMENTE DI DETTE CONDIZIONI GLI ARTICOLI RELATIVI A: DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO, CESSIONE, PEGNO E VINCOLO, BENEFICIARI, NORMATIVA STATUNITENSE FATCA.

\_\_\_\_\_  
FIRMA CONTRAENTE

- IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO E IL PROGETTO PERSONALIZZATO COME PREVISTO DALLE VIGENTI DISPOSIZIONI IVASS

  
\_\_\_\_\_  
VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

POLIZZA EMESSA IN \_\_\_\_\_ IL \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
FIRMA CONTRAENTE

IL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DEL CONTRATTO DICHIARA DI AVER RISCOSSO IL PREMIO TOTALE DI EURO 15.000,00

\_\_\_\_\_  
GENERALITÀ DELL'INCARICATO\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'INCARICATO

**AUTOCERTIFICAZIONE FATCA: PERSONE FISICHE**

## DA COMPILARE A CURA DELL'INTERESSATO

**INFORMAZIONE IMPORTANTE**

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

Codice Agenzia  
LuogoNumero Polizza  
Data**1. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRAENTE****DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA FISICA**

Cognome e Nome			
Codice Fiscale			
Indirizzo di residenza		Nazionalità	ITALIANA
Comune		Prov.	C.A.P.
Luogo di nascita		data di nascita	
Stato di nascita	ITALIA		

**2. CONFERMA DELLA CITTADINANZA E RESIDENZA FISCALE**

Si prega di contrassegnare tutti i box applicabili e completare le informazioni richieste.

**CONTRAENTE:**

cittadinanza		Residenza fiscale *		Codice fiscale estero (TIN per U.S.A.)	
Italiana	<input type="checkbox"/>	Italiana	<input type="checkbox"/>		
Altra cittadinanza	<input type="checkbox"/>	U.S.A.	<input type="checkbox"/>		
		Altro stato	<input type="checkbox"/>		

**3. DICHIARAZIONE**

- Il sottoscrittore dichiarando di non essere "residente fiscale negli Stati Uniti" è consapevole del fatto che qualora dovessero emergere indizi di presunta residenza fiscale americana non sanati attraverso la consegna di adeguata documentazione entro 60 giorni dalla richiesta, la Società provvederà, in conformità alla normativa FATCA, a riportare determinate informazioni a lui riferibili alla competente Autorità Fiscale.
- Il sottoscrittore dichiarando di essere "residente fiscale negli Stati Uniti" è consapevole del fatto che la società provvederà, in conformità alla normativa FATCA, a riportare determinate informazioni a lui riferibili alla competente Autorità Fiscale.

Luogo e Data

Firma del contraente

\* Per residenza fiscale si intende il paese nel quale il soggetto è sottoposto a imposizione fiscale.

## AUTOCERTIFICAZIONE FATCA: PERSONE GIURIDICHE

DA COMPILARE A CURA DELL'INTERESSATO

### INFORMAZIONE IMPORTANTE

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

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

<b>Codice Agenzia</b> Luogo	<b>Numero Polizza</b> Data
--------------------------------	-------------------------------

### 1. DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE

#### DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA GIURIDICA

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

#### DATI ANAGRAFICI DEL DELEGATO/RAPPRESENTANTE LEGALE

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

#### DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER

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

#### DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

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

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

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

Il Cliente Si Dichiara "Non Partecipante" Ai Sensi Della Normativa FATCA  **Si**  **No**

#### DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY

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

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

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

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

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

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

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

Il Cliente Dichiara Di Non Rientrare In Nessuna Delle Precedenti Categorie E Pertanto Di Essere Una Società Non Finanziaria Passiva  **Si**  **No**

#### DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI SPECIFIED U.S. PERSON

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

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

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

TIN/EIN: \_\_\_\_\_

Luogo e Data

Firma del Delegato/Legale Rappresentante





Il presente Fascicolo Informativo è stato aggiornato in data 10/11/2014



**Vittoria**  
**Assicurazioni**

Capogruppo del Gruppo Vittoria Assicurazioni

Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Cap. Soc. Euro 67.378.924 int. vers. - P. IVA, C.F. e Reg. Imprese di Milano n. 01329510158 - Sede e Direzione: Italia 20149 Milano Via Ignazio Gardella, 2 Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione sezione I n.1.00014 - Capogruppo del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi n. 008-00001

PB 2103.1114 - VITTORIA INVESTIMEGLIO - EVOLUZIONE COUPON