



OFFERTA AL PUBBLICO DI

Prodotto finanziario di capitalizzazione
Codice prodotto 500U

Vittoria InvestiMeglio - Capitalizzazione

Per capitalizzare al meglio i tuoi risparmi

Il presente documento contiene:

- Informativa ex art.13 del D.lgs.196 del 30/6/2003
- Scheda sintetica – Informazioni Generali
- Scheda sintetica – Informazioni Specifiche
- Condizioni Contrattuali
- Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile
- Glossario
- Modulo di polizza in versione fac-simile

Le Schede Sintetiche, le Condizioni Contrattuali ed il Glossario devono essere consegnate all'investitore-contraente prima della sottoscrizione del contratto.

Le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta sono messe a disposizione dell'investitore-contraente su richiesta dello stesso.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.



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 diritti¹.

(A) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative²

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 soggetti³ e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge⁴ – 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 sensibili⁵ 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 tutela⁶, 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"⁷. 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:

- a. assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, consorzi tra agenti/agenzie, 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;
- b. 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);
- c. società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- d. 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;
- e. 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 trattati⁸ dalla nostra Società titolare del trattamento solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe 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 organizzativa⁹; 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).

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.

⁸ 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.

⁹ 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).

¹⁰ 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.

Prospetto d'offerta di prodotti finanziari di capitalizzazione

Contratto finanziario di capitalizzazione a premio unico

SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'investitore- contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

IMPRESA DI ASSICURAZIONE	Vittoria Assicurazioni S.p.A. (di seguito la Società) è un'impresa di assicurazione italiana, capogruppo del Gruppo Vittoria Assicurazioni.	CONTRATTO	Prodotto finanziario di capitalizzazione denominato "Vittoria InvestiMeglio - Capitalizzazione".
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	<p>Il contratto prevede l'investimento in una gestione interna separata. Le attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli di debito con elevato merito di credito denominati in euro.</p> <p>Investimento residuale in titoli di capitale, titoli di debito senza vincoli di merito di credito, quote di OICR, liquidità, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario. È previsto un limite del 30% del portafoglio per gli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società.</p>		
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il prodotto prevede la corresponsione di un premio unico, di importo minimo pari a 5.000,00 Euro, e massimo pari a 1.000.000,00 Euro.</p> <p>La proposta d'investimento finanziario di cui al Prospetto d'offerta è una sola, in quanto la gestione separata sottostante al contratto è una sola. Si rimanda per l'illustrazione puntuale alla Scheda "Informazioni Specifiche".</p>		
FINALITÀ	<p>"Vittoria InvestiMeglio – Capitalizzazione" consente, tramite un'operazione di capitalizzazione e mediante il versamento di un premio unico iniziale, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione delle rivalutazioni riconosciute annualmente in base al rendimento finanziario della gestione interna separata "Fondo Vittoria Rendimento Mensile".</p>		
OPZIONI CONTRATTUALI	Non sono previste opzioni contrattuali.		
DURATA	5 anni.		
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE			
INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso la Società ovvero presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. Il contratto viene stipulato dall'investitore-contraente con la firma del simplo di polizza contenente i dati e le dichiarazioni ivi richieste ed il contestuale pagamento del premio pattuito.</p>		
	<p>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.</p> <p>Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</p>		

SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	Non sono previsti switch, in quanto vi è un'unica gestione interna separata sottostante il contratto. Non sono consentiti versamenti successivi.
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA	Il capitale alla scadenza del contratto sarà determinato applicando al capitale investito (riproporzionato in seguito ad eventuali riscatti parziali) le rivalutazioni annue ottenute in funzione del rendimento della gestione interna separata cui il contratto è collegato, al netto del rendimento trattenuto dalla Società. In ogni caso alla scadenza contrattuale è riconosciuto un rendimento minimo garantito del capitale investito, riproporzionato in seguito ad eventuali riscatti parziali, pari all'1,50% nei primi tre anni di contratto e allo 0,00% nei successivi. Verrà, pertanto, riconosciuto il maggiore tra il capitale investito, come effettivamente rivalutato fino alla scadenza contrattuale ed il capitale investito rivalutato al solo tasso minimo garantito (pari all'1,50% nei primi tre anni contrattuali e allo 0,00% a seguire) fino alla scadenza contrattuale. Il rendimento trattenuto viene prelevato dal rendimento della gestione interna separata.
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE	Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza dello stesso. Qualora la richiesta di riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno di contratto. Il valore di riscatto viene determinato scontando, al tasso dello 0,15% annuo composto posticipato per il periodo mancante alla scadenza del contratto, il maggiore tra il capitale investito (riproporzionato in seguito ad eventuali riscatti parziali), come effettivamente rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto ed il capitale investito (riproporzionato in seguito ad eventuali riscatti parziali) rivalutato al solo tasso minimo garantito (pari all'1,50% nei primi tre anni contrattuali e allo 0,00% a seguire) fino alla data di richiesta di riscatto. L'investitore- contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità del riscatto totale. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata. In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore- contraente possono essere tali da non consentire la restituzione del premio versato. Non è prevista la riduzione del contratto. Si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni circa le modalità di riscatto.
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 Società con lettera raccomandata alla Società. 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.
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	La Società mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto annuale ed il prospetto periodico della composizione, nonché il regolamento della gestione interna separata sul proprio sito internet: www.vittoriaassicurazioni.com . La Società è tenuta a comunicare tempestivamente agli investitori- contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi e le modalità di rivalutazione del capitale.
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	Al contratto si applica la legge italiana.
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la liquidazione delle prestazioni dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano (Italia)
Tel. 02 482.199.53 – Fax 02 40.93.84.13
email: servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it

Per questioni inerenti al contratto

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 a **IVASS** – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma (Tel. 06.42 13 31) corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa

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 a CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma (Tel. 06 84 771), oppure CONSOB - Via Broletto, 7 - 20123 Milano (Tel. 02 72 42 01) corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Si rinvia alla Sez. A) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contrahente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: 31/03/2015.

Data di validità della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: dal 01/04/2015.

Prospetto d'offerta di prodotti finanziari di capitalizzazione

Contratto finanziario di capitalizzazione a premio unico

SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della gestione interna separata.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Il prodotto "Vittoria InvestiMeglio - Capitalizzazione" ha come sottostante la gestione interna separata "Fondo Vittoria Rendimento Mensile".
GESTORE	Il gestore della gestione interna separata è Vittoria Assicurazioni S.p.A.
ALTRE INFORMAZIONI	Codice tariffa prodotto: 500U. Codice gestione interna separata "Fondo Vittoria Rendimento Mensile": 004. Valuta di denominazione gestione interna separata: Euro. Data di avvio attività gestione interna separata: 01/06/1997. Modalità di versamento del premio: unico. Importo del premio minimo (preso a riferimento): 5.000,00 Euro. Il premio massimo ammesso è pari a 1.000.000,00 Euro. Finalità: la gestione interna separata mira ad ottenere rendimenti stabili, superiori all'inflazione e che tengano conto dei rendimenti minimi garantiti dai contratti, in grado così di conseguire un graduale incremento del capitale. Il contratto prevede la garanzia di rendimento minimo del 1,50% nei primi tre anni di contratto e dello 0,00% a seguire, riconosciuta a scadenza del contratto od in caso di riscatto totale.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE	<p>Il capitale investito, riproporzionato in seguito ad eventuali riscatti parziali, viene rivalutato annualmente in funzione della "misura di rivalutazione" derivante dal rendimento ottenuto dalla gestione interna separata "Fondo Vittoria Rendimento Mensile", al quale viene sottratto il rendimento trattenuto (dando così origine al "rendimento attribuito").</p> <p>Detta "misura di rivalutazione", viene consolidata annualmente. I concetti di "rendimento ottenuto", "rendimento attribuito" e "misura di rivalutazione" sono meglio precisati nel proseguo del presente punto.</p> <p>Frequenza di rilevazione: <i>La rilevazione del rendimento della gestione interna separata avviene con frequenza mensile.</i></p> <p>Frequenza di consolidamento: <i>Il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'investitore- contraente, avviene con frequenza annuale.</i></p> <p>Si evidenzia dunque che la frequenza di rilevazione è mensile mentre la frequenza di consolidamento è annuale.</p> <p>Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale.</p> <p>Il periodo di rilevazione del rendimento della gestione interna separata è legato alla data di sottoscrizione del contratto, e quindi alla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.</p>
-----------------------------------	--

**RIVALUTAZIONE DEL
CAPITALE
(segue)**

Ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza, compresa la data di scadenza del contratto, la Società riconosce una rivalutazione del capitale investito che viene determinata in base alla "misura di rivalutazione".

Il contratto prevede un rendimento trattenuto che viene prelevato dal rendimento della gestione interna separata. Le rivalutazioni annue del capitale investito restano definitivamente acquisite, pertanto l'importo raggiunto dal capitale investito in occasione delle successive rivalutazioni anniversary non può decrescere.

La Società garantisce un beneficio finanziario minimo alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto totale.

Il valore di riscatto viene determinato scontando, al tasso dello 0,15% annuo composto posticipato per il periodo mancante alla scadenza del contratto, il capitale in vigore alla ricorrenza anniversary che precede la data di richiesta di riscatto. Per periodo mancante alla scadenza del contratto si intende l'effettivo numero di giorni, mesi ed anni intercorrenti fra la data di ricevimento da parte della Società della richiesta di riscatto e la data di scadenza del Contratto. Qualora il riscatto venga richiesto in data diversa da un ricorrenza anniversary, il capitale a partire dal quale si determina il valore di riscatto beneficia di un'ulteriore rivalutazione commisurata all'intervallo di tempo trascorso dall'ultima ricorrenza anniversary del Contratto. Per quest'ultima rivalutazione si considera la "misura di rivalutazione" della gestione interna separata nel mese in cui è stato richiesto il riscatto. Il valore di riscatto liquidabile, al lordo delle imposte, è ottenuto scontando l'importo così ottenuto (comunque non inferiore al capitale investito, riproporzionato in seguito ad eventuali riscatti parziali, rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto al solo tasso minimo garantito pari all'1,50% nei primi tre anni contrattuali e allo 0,00% a seguire) al tasso dello 0,15% annuo composto posticipato, per il periodo mancante alla scadenza del contratto.

Il riscatto parziale viene calcolato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale considerando, però, la sola parte di capitale che l'investitore- contraente intende riscattare.

Rendimento trattenuto: 0,70% fisso

Tasso di rendimento minimo garantito a scadenza o in caso di riscatto totale: 1,50% fisso annuo nei primi tre anni e 0,00% a seguire, in regime di capitalizzazione composta

Frequenza di determinazione: ***Il confronto tra il "rendimento attribuito" ed il tasso di rendimento minimo garantito (determinazione) avviene a scadenza o in caso di riscatto totale.***

Alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto totale, viene comunque riconosciuto un rendimento minimo dell'1,50% annuo nei primi tre anni e dello 0,00% a seguire.

La Società applica le proprie commissioni mediante prelievo sul rendimento della gestione separata fatto salvo il tasso di rendimento minimo garantito, a scadenza o in caso di riscatto totale, che rimane comunque garantito all'investitore- contraente.

RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE (segue)	<p>Il meccanismo di calcolo del rendimento consolidato è il seguente:</p> <p>a) Rendimento ottenuto E' il rendimento di cui alla lettera c) del Regolamento della gestione interna separata "Fondo Vittoria Rendimento Mensile" che fa riferimento ai dodici mesi che precedono il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria del contratto.</p> <p>b) Rendimento attribuito Al contratto, ai fini della rivalutazione delle prestazioni, viene attribuito un rendimento pari al "rendimento ottenuto", di cui alla precedente lettera a), cui viene sottratto il rendimento trattenuto pari a 0,70 punti percentuali.</p> <p>c) Misura di rivalutazione La misura di rivalutazione annua è pari al rendimento attribuito al contratto.</p> <p>d) Rivalutazione annuale Il capitale, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, maturato alla ricorrenza anniversaria precedente viene rivalutato annualmente, ad ogni ricorrenza anniversaria del contratto fino alla scadenza. La rivalutazione del capitale avviene mediante il riconoscimento di un capitale aggiuntivo di importo uguale a quello che si ottiene applicando la misura di rivalutazione al capitale in vigore alla ricorrenza anniversaria precedente. L'ultima rivalutazione avrà luogo alla ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto coincidente con la scadenza del contratto stesso.</p> <p>e) Rivalutazione in corso d'anno La rivalutazione in corso d'anno, riconosciuta in caso di liquidazione del contratto, è commisurata all'intervallo di tempo trascorso dall'ultima ricorrenza anniversaria -misurato utilizzando la convenzione dell'anno commerciale- e calcolata in base alla misura di rivalutazione applicata nel mese di calcolo del riscatto.</p> <p>In ogni caso, alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto totale, è riconosciuto un rendimento minimo garantito del capitale investito, riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali, pari all'1,50% nei primi tre anni di contratto e allo 0,00% nei successivi.</p> <p>Avvertenza: ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e pertanto il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.</p>
ORIZZONTE TEMPORALE Di INVESTIMENTO CONSIGLIATO	<p>5 anni.</p>
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Principali tipologie di strumenti finanziari L'investimento principale è in titoli di debito con elevato merito di credito denominati in euro. Investimento residuale in titoli di capitale, titoli di debito senza vincoli di merito di credito, quote di OICR, liquidità, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario. È previsto un limite del 30% del portafoglio per gli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società.</p> <p>Valuta di denominazione Euro.</p> <p>Aree geografiche/ mercati di riferimento Prevalentemente area euro.</p> <p>Categoria di emittenti Principalmente governativi, organismi sopranazionali. Investimento residuale: altri emittenti senza vincoli di categoria.</p> <p>Strumenti finanziari derivati E' consentito l'investimento in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.</p> <p>Specifici fattori di rischio Duration – La componente obbligazionaria del portafoglio ha una duration che viene gestita attivamente in funzione della durata media dei contratti assicurativi. Rating – E' consentito l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi emergenti. Mercato azionario e immobiliare – E' consentito l'investimento in strumenti azionari e nel mercato immobiliare.</p>

CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO

Il rendimento di periodo della gestione interna separata "Fondo Vittoria Rendimento Mensile" viene calcolato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi 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. 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.

Avvertenza: le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della gestione interna separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà dell'Impresa di assicurazione sono valutate al prezzo di iscrizione nella gestione interna separata.

Avvertenza: si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della gestione interna separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della gestione interna separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'investimento finanziario.

COSTI

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale contratto (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	2,59%	0,52%
B	Commissioni di gestione (rendimento trattenuto)	0,00%	0,70%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
E	Bonus e premi	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
G	Premio versato	100,00%	
H=G - F	Capitale Nominale	100,00%	
I=H-(A+C-E)	Capitale Investito*	97,41%	

* L'importo di premio di riferimento è quello minimo pari a 5.000,00 Euro. L'incidenza percentuale dei costi di caricamento si riduce all'aumentare del premio versato.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>Costi applicati sull'investimento finanziario</p> <p><u>Oneri a carico dell'investitore- contraente</u> Spese fisse: non sono previste. Costi di caricamento - caricamento assoluto: pari a 30,00 Euro; - caricamento percentuale: pari al 2,00% del premio versato al netto del caricamento assoluto. L'incidenza percentuale dei costi applicati sul premio dipende esclusivamente dall'importo di quest'ultimo e, data la presenza del caricamento assoluto, tale incidenza tende a ridursi in caso di incremento dell'importo di premio versato. Nella successiva tabella vengono esposte le incidenze percentuali dei costi per alcuni importi di premio:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Premio versato (euro)</th> <th>Caricamenti</th> <th>Premio versato (euro)</th> <th>Caricamenti</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5.000,00</td> <td>2,59%</td> <td>25.000,00</td> <td>2,12%</td> </tr> <tr> <td>10.000,00</td> <td>2,29%</td> <td>50.000,00</td> <td>2,06%</td> </tr> <tr> <td>15.000,00</td> <td>2,20%</td> <td>100.000,00</td> <td>2,03%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Rendimento trattenuto: 0,70%, prelevato dal rendimento della gestione interna separata.</p>	Premio versato (euro)	Caricamenti	Premio versato (euro)	Caricamenti	5.000,00	2,59%	25.000,00	2,12%	10.000,00	2,29%	50.000,00	2,06%	15.000,00	2,20%	100.000,00	2,03%
Premio versato (euro)	Caricamenti	Premio versato (euro)	Caricamenti														
5.000,00	2,59%	25.000,00	2,12%														
10.000,00	2,29%	50.000,00	2,06%														
15.000,00	2,20%	100.000,00	2,03%														

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento realizzato dalla Gestione separata*</th> <th>Rendimento trattenuto dalla Società</th> <th>Rendimento riconosciuto agli Investitori- Contraenti</th> <th>Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni</th> <th>Inflazione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2010</td> <td>4,04%</td> <td>0,70%</td> <td>3,34%</td> <td>3,35%</td> <td>1,55%</td> </tr> <tr> <td>2011</td> <td>4,13%</td> <td>0,70%</td> <td>3,43%</td> <td>4,89%</td> <td>2,73%</td> </tr> <tr> <td>2012</td> <td>3,40%</td> <td>0,70%</td> <td>2,70%</td> <td>4,64%</td> <td>2,97%</td> </tr> <tr> <td>2013</td> <td>3,91%</td> <td>0,70%</td> <td>3,21%</td> <td>3,35%</td> <td>1,17%</td> </tr> <tr> <td>2014</td> <td>3,57%</td> <td>0,70%</td> <td>2,87%</td> <td>2,08%</td> <td>0,21%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* Rendimento della Gestione certificato per il periodo 1/1 - 31/12.</p> <p>I dati di rendimento della gestione interna separata "Fondo Vittoria Rendimento Mensile" non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore.</p> <p>Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>	Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata*	Rendimento trattenuto dalla Società	Rendimento riconosciuto agli Investitori- Contraenti	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione	2010	4,04%	0,70%	3,34%	3,35%	1,55%	2011	4,13%	0,70%	3,43%	4,89%	2,73%	2012	3,40%	0,70%	2,70%	4,64%	2,97%	2013	3,91%	0,70%	3,21%	3,35%	1,17%	2014	3,57%	0,70%	2,87%	2,08%	0,21%
Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata*	Rendimento trattenuto dalla Società	Rendimento riconosciuto agli Investitori- Contraenti	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione																																
2010	4,04%	0,70%	3,34%	3,35%	1,55%																																
2011	4,13%	0,70%	3,43%	4,89%	2,73%																																
2012	3,40%	0,70%	2,70%	4,64%	2,97%																																
2013	3,91%	0,70%	3,21%	3,35%	1,17%																																
2014	3,57%	0,70%	2,87%	2,08%	0,21%																																

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.		
	Quota-parte retrocessa ai distributori		
	2014		
	Tipo costo	Misura costo	Parte percepita in media dai collocatori
Caricamento assoluto Caricamento percentuale	30,00 euro 2,00%	15,00 euro 1,00%	

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Il rendiconto annuale ed il prospetto della composizione della gestione interna separata "Fondo Vittoria Rendimento Mensile" sono pubblicati sui quotidiani *Italia Oggi* e *Milano Finanza*.

Il rendiconto annuale ed il prospetto della composizione della gestione interna separata "Fondo Vittoria Rendimento Mensile" sono disponibili sul sito internet <http://www.vittoriaassicurazioni.com> e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni specifiche" della Scheda Sintetica: 31/03/2015.

Data di validità della parte "Informazioni specifiche" della Scheda Sintetica: dal 01/04/2015.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Vittoria Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

*L'Amministratore Delegato
Roberto Guarena*



Condizioni contrattuali

Art. 1 - Prestazioni

Il contratto "Vittoria InvestiMeglio – Capitalizzazione" consiste in un'operazione di capitalizzazione a premio unico, la cui durata è fissata in 5 anni, che consente mediante il versamento di un premio unico iniziale, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione delle rivalutazioni riconosciute in base al rendimento finanziario della gestione interna separata "Fondo Vittoria Rendimento Mensile". L'importo del capitale iniziale, detto anche capitale investito, dipende esclusivamente dall'ammontare del premio unico (al netto dei costi). Con il presente contratto la Società, a fronte del pagamento del premio unico, assume l'obbligo di corrispondere alla scadenza contrattuale, a favore dei beneficiari designati, il capitale maturato a tale epoca. Le modalità di rivalutazione del capitale investito sono descritte al successivo art. 6. Il presente contratto riconosce inoltre all'investitore- contraente (nel seguito Contraente) il diritto di riscatto così come regolato al successivo art. 7.

Art. 2 - Entrata in vigore del Contratto

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. Il Contratto entra in vigore immediatamente, ma non prima della data di decorrenza, con la sottoscrizione della Polizza ed il contestuale pagamento del premio convenuto.

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 Contraente acquisisce tutti i diritti contrattuali mediante il pagamento in via anticipata, ossia alla sottoscrizione del contratto, di un premio unico il cui importo non può risultare inferiore a 5.000,00 Euro. Il premio massimo ammonta ad 1.000.000,00 Euro.

Sul premio unico pattuito vengono applicati, a copertura delle spese di amministrazione e commerciali sostenute dalla Società, i seguenti costi:

- caricamento assoluto: 30,00 Euro;
- caricamento percentuale: 2,00% sul premio al netto del caricamento assoluto.

Il versamento del premio viene effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario presso la quale il contratto è stipulato mediante:

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

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 finanziario attribuito al contratto – Clausola di Rivalutazione

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di contratti di assicurazione ai quali la Società riconosce un rendimento finanziario. Ai fini di tale riconoscimento la Società gestisce secondo quanto previsto dal Regolamento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche. Tale rendimento verrà riconosciuto secondo le seguenti modalità:

a) Rendimento ottenuto

La Società dichiara mensilmente entro il giorno 1 del mese che precede l'anniversario della data di decorrenza, il rendimento di cui alla lettera c) del Regolamento che fa riferimento ai dodici mesi che precedono il terzo mese antecedente tale ricorrenza anniversaria.

b) Rendimento attribuito

Al Contratto, ai fini della rivalutazione delle prestazioni, viene attribuito un rendimento pari al rendimento ottenuto, di cui alla precedente lettera a), cui viene sottratta la quota di rendimento minimo trattenuta dalla Società pari a 0,70 punti percentuali.

c) Misura di rivalutazione

La misura di rivalutazione annua è pari al rendimento attribuito al contratto.

d) Rivalutazione annuale

Il capitale, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, maturato alla ricorrenza anniversaria precedente viene rivalutato annualmente, ad ogni ricorrenza anniversaria del contratto fino alla scadenza. La rivalutazione del capitale avviene mediante il riconoscimento di un capitale aggiuntivo di importo uguale a quello che si ottiene applicando la misura di rivalutazione al capitale in vigore alla ricorrenza anniversaria precedente. L'ultima rivalutazione avrà luogo alla ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto coincidente con la scadenza del contratto stesso.

e) Rivalutazione in corso d'anno

La rivalutazione in corso d'anno, riconosciuta in caso di liquidazione del contratto, è commisurata all'intervallo di tempo trascorso dall'ultima ricorrenza anniversaria -misurato utilizzando la convenzione dell'anno commerciale- e calcolata in base alla misura di rivalutazione applicata nel mese di calcolo del riscatto.

In caso di liquidazione del contratto (scadenza o riscatto totale) è riconosciuto un rendimento minimo garantito del capitale iniziale, riproporzionato degli eventuali riscatti parziali, pari all'1,50% nei primi tre anni di contratto e allo 0,00% nei successivi. Verrà, pertanto, riconosciuto il maggiore tra:

- il capitale investito, come effettivamente rivalutato fino alla data di riscatto totale o fino a scadenza

e

- il capitale investito rivalutato al tasso minimo garantito (pari all'1,50% nei primi tre anni contrattuali e allo 0,00% a seguire) fino alla data di riscatto totale o fino alla scadenza contrattuale.

Art. 7 – Riscatto

Il Contratto è riscattabile, su richiesta del Contraente, a partire dalla prima ricorrenza anniversaria della data di decorrenza. Qualora la richiesta del riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno.

Il valore di riscatto viene determinato scontando, al tasso dello 0,15% annuo composto posticipato per il periodo mancante alla scadenza del Contratto, il capitale in vigore alla ricorrenza anniversaria che precede la data di richiesta di riscatto. Per periodo mancante alla scadenza del Contratto si intende l'effettivo numero di giorni, mesi ed anni intercorrenti fra la data di ricevimento da parte della Società della richiesta di riscatto e la data di scadenza del Contratto. Qualora il riscatto venga richiesto in data diversa da una ricorrenza anniversaria, il capitale a partire dal quale si determina il valore di riscatto beneficia di un'ulteriore rivalutazione commisurata all'intervallo di tempo trascorso dall'ultima ricorrenza anniversaria del Contratto. Per quest'ultima rivalutazione viene considerato il rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile dichiarato dalla Società per il mese in cui è stato richiesto il riscatto.

Il valore di riscatto liquidabile, al lordo delle imposte, è ottenuto scontando al tasso annuo composto dello 0,15% per il periodo mancante alla scadenza del contratto, il maggior valore tra:

- il capitale investito, riproporzionato degli eventuali riscatti parziali, come effettivamente rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto

e

- il capitale investito, riproporzionato degli eventuali riscatti parziali, rivalutato al tasso minimo garantito (pari all'1,50% nei primi tre anni contrattuali e allo 0,00% a seguire) fino alla data di richiesta di riscatto

E' possibile, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, riscattare parzialmente il Contratto a condizione che:

- il riscatto parziale non sia inferiore a Euro 1.000,00;
- il capitale residuo, a seguito dell'operazione, sia almeno pari a Euro 10.000,00;
- nel corso dell'anno di contratto non siano stati richiesti altri riscatti parziali.

Il riscatto parziale viene calcolato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale considerando, però, la sola parte di capitale che il Contraente intende riscattare.

Il Contratto parzialmente riscattato resta in vigore per il capitale residuo che continuerà a rivalutarsi secondo quanto previsto al precedente art. 6.

Art. 8 - Opzioni esercitabili alla scadenza

Non sono previste opzioni esercitabili alla scadenza.

Art. 9 - Prestiti

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 10 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme garantite.

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

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

Art. 11 - 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. 12 - Pagamenti della Società

Tutti i pagamenti della Società avvengono dietro espressa richiesta degli aventi diritto. La richiesta di liquidazione viene formulata compilando il corrispondente modulo allegato al presente Fascicolo Informativo 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.

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 del Contraente devono essere allegati i seguenti documenti:

- originale di Polizza o 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;
- 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 del Contraente;
- decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà contenente anche l'indicazione che il Contraente è deceduto senza lasciare testamento; nel caso in cui esista un testamento è necessario fornirne una copia autentica.

Art. 13 - 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. 14 - 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. 15 - 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 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.

Art. 16 - Dichiarazioni del Contraente

Il Contraente è tenuto a fornire alla Società tutte le informazioni/documenti necessari al fine dell'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa antiriciclaggio.

Il rifiuto di fornire le informazioni/documenti richiesti e l'impossibilità ad adempiere all'obbligo di adeguata verifica comporta per la Società l'obbligo di non instaurare il rapporto continuativo o di non eseguire l'operazione richiesta, ovvero di porre fine al rapporto continuativo già in essere e l'applicazione delle misure previste dall'Art.23 (obbligo di astensione) del D.Lgs. 231 del 2007 e s.m.i.

AREA RISERVATA

Si comunica che sul sito internet della Compagnia www.vittoriaassicurazioni.com è disponibile l'Area Riservata dedicata ai Clienti Vittoria. Registrandosi al servizio il Contraente- Investitore 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.

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.

APPENDICE

Glossario dei termini tecnici utilizzati nel prospetto d'offerta

Data di deposito in Consob del Glossario: 31/03/2015.

Data di validità del Glossario: dal 01/04/2015.

Aliquota di retrocessione: Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che individua il rendimento retrocesso, ossia il rendimento che, nell'ambito del meccanismo di rivalutazione periodica del capitale, concorre a definire il rendimento consolidato, ossia il rendimento che viene riconosciuto in via definitiva all'investitore- contraente.

Aliquota trattenuta: Percentuale del rendimento della attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che viene trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

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 da 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.

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

Capitale investito: Parte del premio versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione nella gestione interna separata. Esso è determinato come differenza tra il capitale nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento del premio.

Capitale maturato: Capitale che l'investitore- contraente ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date effettuata secondo le modalità previste dal meccanismo di rivalutazione del capitale.

Capitale nominale: Premio versato per la sottoscrizione di una gestione interna separata al netto delle spese di emissione.

Capitale rivalutato iniziale: Valore derivante dalla rivalutazione iniziale del capitale investito al momento di sottoscrizione in base al tasso tecnico.

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

Clausola di riduzione: Facoltà dell'investitore-contraente di conservare la qualità di soggetto investitore- contraente, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Combinazioni libere: Allocazione del capitale investito tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni libere delle stesse sulla base della scelta effettuata dall'investitore- contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni predefinite delle stesse sulla base di una selezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Composizione della gestione separata: Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

Conclusione del contratto: 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 entra in vigore immediatamente, ma non prima della data di decorrenza, con la sottoscrizione della Polizza ed il contestuale pagamento del premio convenuto.

Consolidamento: Meccanismo in base a cui l'investitore-contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale.

Contraente (o Investitore- Contraente): E' la persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società, paga il premio e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

Conversione (c.d. switch): Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento da gestioni interne separate/ linee/combinazioni libere ovvero da altre provviste di attivi sottoscritte e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in altre gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero in altre provviste di attivi.

Costi di caricamento: Parte del premio versato dall'investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Data di decorrenza: E' la data di inizio del contratto e, sempre che il premio sia stato regolarmente corrisposto, dalla quale decorre l'efficacia del contratto.

Determinazione: Confronto tra il rendimento retrocesso e il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato riconosciuto all'investitore- contraente.

Durata contrattuale: E' il periodo durante il quale il contratto ha piena efficacia.

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

Estratto conto annuale: Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato.

Frequenza di consolidamento: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione riconosce in via definitiva all'investitore-contraente il rendimento consolidato. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Frequenza di determinazione: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione confronta il rendimento retrocesso con il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato.

Frequenza di rilevazione: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione rileva il rendimento della gestione interna separata.

Gestione interna separata: Fondo appositamente creato dall'Impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa. I premi versati dall'investitore-contraente, al netto dei costi applicati, sono investiti in tale fondo.

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

Misura di rivalutazione: Incremento periodico che viene attribuito al capitale maturato rispetto al periodo precedente.

Qualora sia previsto un tasso tecnico, tale misura, applicata al capitale rivalutato iniziale, è determinata scontando al tasso tecnico la differenza tra il rendimento consolidato e il tasso tecnico medesimo.

Opzioni contrattuali: Sono le diverse scelte esercitabili dal Contraente alla scadenza contrattuale.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato di permanenza nell'investimento finanziario. Tale orizzonte, espresso in termini di anni, è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto.

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

Polizza: E' il documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal simplo di polizza appositamente predisposto dalla Società.

Prelievo in punti percentuali assoluti: Modalità di prelievo sul rendimento rilevato secondo cui l'Impresa di assicurazione trattiene un margine (c.d. tasso di rendimento trattenuto) e determina in via residuale il rendimento retrocesso.

Prelievo percentuale: Modalità di prelievo sul rendimento rilevato secondo cui il rendimento retrocesso e la quota-parte trattenuta dall'Impresa di assicurazione vengono determinati applicando rispettivamente un'aliquota di retrocessione e un'aliquota trattenuta al rendimento rilevato.

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

Premio unico: Premio che l'investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

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

Prestito: Somma che il Contraente può, se previsto dal contratto, richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto.

Prodotto finanziario di capitalizzazione: Prodotto che lega la prestazione dell'Impresa di assicurazione all'andamento di una o più gestioni interne separate (ovvero, meno frequentemente, in via alternativa o complementare, all'andamento di una o più altre provviste di attivi). Tale prodotto consente all'investitore- contraente di ottenere a scadenza il rimborso del capitale investito maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla/ le suddetta/e gestione/i, ed, eventualmente, anche di una rivalutazione iniziale calcolata in base al tasso tecnico. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale iniziale del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

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

Provvista di attivi: Attivi destinati alla copertura di impegni assunti dall'Impresa di assicurazione e diversi da gestioni interne separate. Il tasso di rendimento minimo garantito relativo a una provvista di attivi è soggetto ad una disciplina normativa differenziata in relazione alle varie tipologie di provvista.

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

Regolamento IVASS n. 38/2011: Concerne la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate assicurative, 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 degli investitori-contraenti.

Rendimento consolidato (anche detto Rendimento riconosciuto): Rendimento in base al quale l'Impresa procede alla rivalutazione del capitale alle date di consolidamento previste dalla Condizioni di contratto. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere. Il rendimento consolidato è tipicamente determinato in funzione del rendimento di una o più gestioni interne separate al netto dei costi prelevati dall'Impresa di assicurazione e in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e della c.d. frequenza di determinazione.

Rendimento retrocesso: Componente del rendimento rilevato che partecipa al calcolo del rendimento consolidato. Essa è tipicamente determinata in via residuale rispetto alla componente del rendimento rilevato trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

Rendimento rilevato: Risultato conseguito dalla gestione interna separata.

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

Spese di emissione: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario.

Tasso tecnico: Tasso di rendimento minimo riconosciuto inizialmente al sottoscrittore del prodotto finanziario. L'applicazione di tale tasso al capitale investito determina il valore del c.d. capitale rivalutato iniziale.

Tasso di rendimento minimo garantito: Tasso di rendimento che l'Impresa di assicurazione garantisce sul capitale investito. Può essere applicato (in tutto – e in tale ipotesi coincide con il tasso tecnico – o in parte) ai fini della determinazione del capitale rivalutato iniziale, oppure può essere applicato in caso di riscatto, a scadenza oppure periodicamente al capitale progressivamente maturato. Il valore massimo che l'Impresa di assicurazione può assegnare al tasso di rendimento minimo garantito è soggetto ad apposita disciplina normativa. Tale disciplina è differenziata in relazione alla circostanza che il prodotto finanziario di capitalizzazione sia legato a gestioni interne separate ovvero ad altre provviste di attivi.

Tasso di rendimento trattenuto: Margine sul rendimento di una o più gestioni interne separate che l'Impresa di assicurazione non retrocede all'investitore- contraente e trattiene per sé.

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

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°

Prodotto	Vittoria InvestiMeglio – Capitalizzazione	Tariffa	500U
Agenzia			
Canale Distribuzione			

CONTRAENTE

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

DATI DEL PREVENTIVO

Decorrenza		Durata Anni	5	Numero Premi	1	Frazionamento	Unico
------------	--	-------------	----------	--------------	----------	---------------	--------------

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI

Prestazione Iniziale	Premio Netto	Costo Caso Morte	Capitale Morte	Capitale Infortuni		
€ 4.900,00	€ 5.030,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00		
Composizione Rata Premio	Assicurazione Base	Assicurazioni Complementari	Sovrappremi	Int. Fraz.	Diritti	Totale
Rata Perfezionamento	€ 5.030,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 5.030,00

GLI SVILUPPI DELLE PRESTAZIONI RIVALUTATE E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO DI SEGUITO RIPORTATI SONO CALCOLATI SULLA BASE DI DUE DIVERSI VALORI:

- A) IL TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO CONTRATTUALMENTE
B) UN'IPOTESI DI RENDIMENTO ANNUO COSTANTE STABILITO DALL'IVASS E PARI, AL MOMENTO DI REDAZIONE DEL PRESENTE PROGETTO, AL 4,00 %.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:
A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO CONTRATTUALMENTE PREVISTO.

Anno	Premio Versato	Capitale rivalutato a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	5.030,00	4.973,50	4.943,77
2	0,00	5.048,10	5.025,45
3	0,00	5.123,82	5.108,48
4	0,00	5.123,82	5.116,15
5	0,00	5.123,82	5.123,82

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 3 ANNI.

CAPITALE MINIMO GARANTITO ALLA SCADENZA : EURO 5.123,82

L'INCIDENZA COMPLESSIVA DEI COSTI GRAVANTI SUL PREMIO È DEL 2,58 %.

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 POLIZZA E NON TENGONO PERTANTO CONTO DI IPOTESI SU FUTURE PARTECIPAZIONI AI RISULTATI FINANZIARI.

TUTTE LE PRESTAZIONI SUINDICATE SONO AL LORDO DEGLI ONERI FISCALI.

POLIZZA N°	(PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO)	
Prodotto	Vittoria InvestiMeglio – Capitalizzazione	Tariffa 500U
Agenzia		
Canale Distribuzione		

CONTRAENTE

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

DATI ANTIRICICLAGGIO

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

DATI DELLA POLIZZA

Decorrenza		Durata Anni	5	Numero Premi	1	Frazionamento	Unico
------------	--	-------------	----------	--------------	----------	---------------	--------------

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI

Prestazione Iniziale	Premio Netto	Costo Caso Morte	Capitale Morte	Capitale Infortuni		
€ 4.900,00	€ 5.030,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00		
Composizione Rata Premio	Assicurazione Base	Assicurazioni Complementari	Sovrappremi	Int. Fraz.	Diritti	Totale
Rata Perfezionamento	€ 5.030,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 5.030,00

BENEFICIARI

Beneficiario Vita	
Beneficiario Morte	

TEST DI ADEGUATEZZA

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



- DATA DI DEPOSITO IN CONSOB DEL MODULO DI CONTRATTO: 31/03/2015
- DATA DI VALIDITÀ DEL MODULO DI CONTRATTO DAL : 01/04/2015

AVVERTENZE:

- CONSOB PREVEDE L'OBBLIGO DI CONSEGNA, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE, DELLA SCHEDA SINTETICA E DELLE CONDIZIONI DI CONTRATTO, NONCHÉ LA POSSIBILITÀ PER IL CONTRAENTE DI OTTENERE - SU RICHIESTA - LE PARTI I, II E III DEL PROSPETTO D'OFFERTA;
- LE PRESTAZIONI DEL PRESENTE CONTRATTO SONO COLLEGATE AI RISULTATI DELLA GESTIONE SEPARATA FONDO VITTORIA RENDIMENTO MENSILE;

IL CONTRAENTE DICHIARA:

- 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.
- LA DATA DI VALUTA È QUELLA RICONOSCIUTA A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. DALLA BANCA TRATTARIA DELL'ASSEGNO O ORDINANTE DEL BONIFICO BANCARIO.
- 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 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.

FIRMA CONTRAENTE_____
FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI**IL CONTRAENTE DICHIARA:**

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

FIRMA CONTRAENTE
VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

- IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO, LA SCHEDA SINTETICA E LE CONDIZIONI CONTRATTUALI, DI CUI AL MOD. PI.0010.0415 .

POLIZZA EMESA IN _____ IL / /

FIRMA CONTRAENTE

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

GENERALITÀ DELL'INCARICATO_____
FIRMA DELL'INCARICATO

AUTOCERTIFICAZIONE 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 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.

Codice Agenzia
Luogo**Numero 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.

**Codice Agenzia
Luogo**

**Numero Polizza
Data**

1. DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE

DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA GIURIDICA

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

DATI ANAGRAFICI DEL DELEGATO/RAPPRESENTANTE LEGALE

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

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER

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

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Istituzione Finanziaria Partecipante Sì No

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

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

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

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY

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

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

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

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

Il Cliente Dichiara Di Essere Organizzazione Internazionale Sì No

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

Il Cliente Dichiara Di Essere Una ONLUS Sì No

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

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI SPECIFIED U.S. PERSON

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

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

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Specified US Person Sì No

TIN/EIN:

Luogo e Data

Firma del Delegato/Legale Rappresentante





Il presente Fascicolo Informativo è stato aggiornato in data 01/01 /2011



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

PI 0010.01 FI - VITTORIA INVESTIMEGLIO - CAPITALIZZAZIONE