

OFFERTA AL PUBBLICO DI

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked
Codice prodotto 647U

Vittoria In Azione 4Funds

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Data di deposito in Consob della Copertina: 31/05/2018

Data di validità della Copertina: 01/06/2018

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



Vittoria
Assicurazioni

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA – INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte I: 31/05/2018

Data di validità della Parte I: dal 01/06/2018

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Vittoria Assicurazioni S.p.A. è una Compagnia di assicurazioni italiana (iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione sez. I n. 1.00014), Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n. 008 – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

Sede legale e direzione generale: Via Ignazio Gardella 2, 20149 – Milano (Italia). Telefono +39 02 48 21 91.

Sito web: www.vittoriaassicurazioni.com

Posta elettronica: info@vittoriaassicurazioni.it

Indirizzo PEC: vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it

Per ulteriori informazioni su Vittoria Assicurazioni S.p.A. (nel seguito la Società) e sul suo gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto d'offerta.

2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

- a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- b) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- c) rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo interno, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

Si evidenzia l'eventualità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.

3. CONFLITTI DI INTERESSE

Alla data di redazione della presente documentazione la Società ha in essere accordi in base ai quali percepisca da terzi commissioni in relazione a quote di OICR o altre attività iscritte nei Fondi Interni. Le commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio dei fondi e rese liquide alla data di effettivo incasso

Alla data di redazione della presente documentazione la Società non ha in essere alcun accordo in base al quale percepisca da terzi commissioni in relazione a quote di OICR o altre attività iscritte nel Fondo Vittoria Obbligazionario Euro, tali commissioni sono presenti solo nel Fondo Vittoria Azionario Europa Classe A. In ogni caso la Società si impegna a:

- sottoscrivere gli accordi perseguendo il miglior risultato per l'Investitore-Contraente;
- riconoscere al fondo le commissioni e più in generale le utilità percepite in modo tale che queste concorrano alla determinazione dei rendimenti annui del fondo;
- indicare nel rendiconto annuale del rendimento del fondo le utilità ricevute e retrocesse agli investitori- contraenti.
- la Società può effettuare operazioni in cui ha, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento degli investitori-contraenti, avuto anche riguardo agli oneri connessi alle operazioni da eseguire. La Società assicura che l'investimento finanziario non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettanti.

La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo. In particolare, il Comitato Finanza, istituito all'interno del Consiglio di Amministrazione, effettua un monitoraggio continuativo della presenza di situazioni di conflitto di interessi. Inoltre, a tutela degli investitori-contraenti e degli azionisti, la Società ha elaborato una specifica procedura per regolare le operazioni con parti correlate.

4. RECLAMI

Eventuali informazioni, richieste di invio di documentazione o reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Servizio Reclami Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano (Italia)
tel. 02 48.21.91 – fax 02 40.93.84.13 email: servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it

Nel caso in cui l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa di assicurazione:

- **per questioni inerenti al contratto**, all'IVASS Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni– Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1.
- **per questioni attinenti alla trasparenza informativa**, alla CONSOB, Via G.B. Martini 3, 00198 Roma telefono 06.8477.1 o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 02.72420.1.
- **per ulteriori questioni**, alle altre Autorità amministrative competenti.

B. INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO- ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED

5. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

5.1 Caratteristiche del contratto

Vittoria In Azione 4Funds consente all'Investitore-Contraente di soddisfare l'esigenza di risparmio ed investimento finanziario valutando la propria propensione al rischio e le proprie aspettative di rendimento.

Il prodotto soddisfa altresì l'esigenza di copertura assicurativa in quanto prevede l'erogazione, in caso di decesso dell'Assicurato, di un capitale caso morte come meglio dettagliato alla sezione B.3) della presente Parte I.

Il premio, unico o aggiuntivo, corrisposto dall'Investitore-Contraente verrà impiegato, al netto dei costi fissi di emissione e dei costi di caricamento, su espressa indicazione dell'Investitore-Contraente, in quote dei fondi interni messi a disposizione dalla Società.

Alla data di redazione della presente documentazione i fondi disponibili per l'Investitore-Contrahente sono:

- Vittoria Equilibrato;
- Vittoria Dinamico;
- Vittoria Rendita;
- Vittoria Flessibile Globale.

Per le informazioni di dettaglio sui fondi interni, si rinvia alla sezione B.1) della presente Parte I.

5.2 Durata del contratto

Il contratto è a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato.

5.3 Versamento dei premi

Il contratto prevede il pagamento di un Premio unico di importo minimo pari a 10.000,00 euro. L'Investitore-Contrahente, successivamente alla Data di Decorrenza del contratto, ha la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 10.000,00 euro.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I premi versati, al netto dei costi fissi di emissione e dei costi di caricamento, sono investiti in quote di fondi interni e costituiscono il capitale investito.

Le proposte di investimento finanziario, di cui al presente Prospetto d'Offerta, sono rappresentate:

- B1 Linea Equilibrata: (100% Vittoria Equilibrato);
- B2 Linea Dinamica: (100% Vittoria Dinamico);
- B3 Linea Rendita: (100% Vittoria Rendita);
- B4 Linea Flessibile Globale: (100% Vittoria Flessibile Globale);

nonché da una proposta di investimento rappresentativa di una combinazione libera dei due Fondi Interni creata dalla Società a titolo esemplificativo della propria offerta:

- La Linea Bilanciata B5 (25% Vittoria Equilibrato, 25% Vittoria Dinamico, 25% Vittoria Rendita e 25% Vittoria Flessibile Globale) ne costituisce una esemplificazione.

Le 5 proposte di investimento esemplificative sono dunque:

Proposta di investimento: Linea Equilibrata: (100% Vittoria Equilibrato);

Codice proposta: B1;

Fondo: Vittoria Equilibrato;

Codice Fondo: 367;

Gestore Fondo: Consultinvest Asset Management SGR S.p.A. Piazza Grande 33- 41121 Modena.

Finalità: l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.

Proposta di investimento: Linea Dinamica: (100% Vittoria Dinamico);

Codice proposta: B2;

Fondo: Vittoria Dinamico;

Codice Fondo: 366;

Gestore Fondo: Consultinvest Asset Management SGR S.p.A. Piazza Grande 33- 41121 Modena.

Finalità: l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.

Proposta di investimento: Linea Rendita: (100% Vittoria Rendita);

Codice proposta: B3;

Fondo: Vittoria Rendita;

Codice Fondo: 663;

Gestore Fondo: Consultinvest Asset Management SGR S.p.A. Piazza Grande 33- 41121 Modena

Finalità: l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.

Proposta di investimento: Linea Flessibile Globale: (100% Vittoria Flessibile Globale);

Codice proposta: B4;

Fondo: Vittoria Flessibile Globale;

Codice Fondo: 664;

Gestore Fondo: Consultinvest Asset Management SGR S.p.A. Piazza Grande 33- 41121 Modena

Finalità: l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.

Proposta di investimento: Linea Bilanciata (25% Vittoria Equilibrato, 25% Vittoria Dinamico, 25% Vittoria Rendita e 25% Vittoria Flessibile Globale);

Codice proposta: B5;

Fondi: Vittoria Equilibrato, Vittoria Dinamico, Vittoria Rendita, Vittoria Flessibile Globale;

Codice Fondi:

- Vittoria Equilibrato : 367

- Vittoria Dinamico: 366

- Vittoria Rendita: 663

- Vittoria Flessibile Globale: 664

Gestore Fondo: Consultinvest Asset Management SGR S.p.A. Piazza Grande 33- 41121 Modena;

Finalità: l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.

L'Investitore-Contraente può decidere di destinare il 100% del capitale investito in uno dei quattro fondi interni cui il contratto è collegato oppure di ripartire il capitale investito in ognuno dei Fondi Interni secondo percentuali a sua scelta. Ogni scelta di allocazione del capitale investito da parte dell'Investitore-Contraente dà luogo ad una differente proposta d'investimento finanziario.

Si evidenzia che il valore del capitale in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto da parte dell'Investitore-Contraente è determinato dal valore alla medesima data delle quote del fondo interno/combinazione libera prescelti.

6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO/ COMBINAZIONE LIBERA

Fondo Interno: Linea Equilibrata: (100% Vittoria Equilibrato);

- a) **Tipologia di gestione: Flessibile;**
- b) **Obiettivo della gestione:** incremento del capitale attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti;
- c) **Valuta di denominazione:** Euro.

Fondo Interno: Linea Dinamica: (100% Vittoria Dinamico);

- a) **Tipologia di gestione: Flessibile;**
- b) **Obiettivo della gestione:** incremento del capitale attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti;
- c) **Valuta di denominazione:** Euro.

Fondo Interno: Linea Rendita: (100% Vittoria Rendita);

- a) **Tipologia di gestione: Flessibile;**
- b) **Obiettivo della gestione:** incremento del capitale attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti;
- c) **Valuta di denominazione:** Euro.

Fondo Interno: Linea Flessibile Globale: (100% Vittoria Flessibile Globale);

- a) **Tipologia di gestione del fondo: Flessibile;**
- b) **Obiettivo della gestione:** incremento del capitale attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti;

c) **Valuta di denominazione:** Euro.

Combinazione libera: Linea Bilanciata E5 (25% Vittoria Equilibrato, 25% Vittoria Dinamico, 25% Vittoria Rendita e 25% Vittoria Flessibile Globale);

a) **Tipologia di gestione del fondo:** Flessibile;

b) **Obiettivo della gestione:** incremento del capitale attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti;

c) **Valuta di denominazione:** Euro.

7. ORIZZONTE TEMPORALE D' INVESTIMENTO CONSIGLIATO

Di seguito si riporta, in forma tabellare, l'orizzonte temporale minimo di investimento consigliato, in termini di anni, per ciascun fondo interno collegato al contratto:

Proposta di investimento	Orizzonte Minimo consigliato
Linea Equilibrata: (100% Vittoria Equilibrato)	5 anni
Linea Dinamica: (100% Vittoria Dinamico)	10 anni
Linea Rendita: (100% Vittoria Rendita)	5 anni
Linea Flessibile Globale: (100% Vittoria Flessibile Globale);	5 anni
Linea Bilanciata (25% Vittoria Equilibrato, 25% Vittoria Dinamico, 25% Vittoria Rendita e 25% Vittoria Flessibile Globale)	5 anni

8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO/COMBINAZIONE LIBERA

Fondo Interno: Linea Equilibrata: (100% Vittoria Equilibrato)

Grado di rischio: medio-basso.

Fondo Interno: Linea Dinamica: (100% Vittoria Dinamico)

Grado di rischio: medio-alto.

Fondo Interno: Linea Rendita: (100% Vittoria Rendita)

Grado di rischio: medio.

Fondo Interno: Linea Flessibile Globale: (100% Vittoria Flessibile Globale)

Grado di rischio: alto.

Linea Bilanciata (25% Vittoria Equilibrato, 25% Vittoria Dinamico, 25% Vittoria Rendita e 25% Vittoria Flessibile Globale)

Grado di rischio: medio.

Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva del fondo. Può assumere valori in una scala crescente: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto alto. A ciascuna classe corrispondono determinati valori di volatilità annualizzata dei rendimenti.

Si rinvia per maggiori informazioni alla Parte III, Sez. B del presente Prospetto d'offerta.

9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL/LA FONDO INTERNO/ COMBINAZIONE LIBERA

Fondo Interno: Linea Equilibrata: (100% Vittoria Equilibrato)

Categoria del fondo Vittoria Equilibrato: Flessibile;

Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il fondo investe principalmente in parti di OICR che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria ed obbligazionaria. Il fondo può investire in OICR e FIA la cui politica sia compatibile con quella del fondo e può detenere liquidità, azioni, obbligazioni e altri strumenti del mercato monetario. Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo. **Valuta di denominazione:** Euro;

Aree geografiche/ mercati di riferimento; il fondo investe senza vincoli predeterminati in ordine all'area geografica.

Categorie di emittenti e/o settori industriali: l'investimento azionario ed obbligazionario è veicolato principalmente attraverso l'acquisto di parti di OICR selezionati tenuto conto delle analisi effettuate dal gestore sulla specializzazione e lo stile di gestione degli OICR per la parte azionaria e sull'andamento dei tassi di interesse e la qualità degli emittenti per la parte obbligazionaria;

Specifici fattori di rischio ove rilevanti: nulla da segnalare;

Durata media finanziaria (duration): non rappresenta un fattore di rischio per il fondo;

Rating: non rappresenta un fattore di rischio per il fondo;

Paesi Emergenti: gli OICR azionari potrebbero investire in via residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti;

Eventuali altri fattori di rischio: nulla da segnalare;

Strumenti finanziari derivati: non è previsto l'utilizzo di strumenti derivati se non indirettamente all'interno degli OICR acquistati;

Tecnica di gestione: La politica di investimento si basa per la componente azionaria sull'analisi della specializzazione e dello stile di gestione degli OICR, per quella obbligazionaria sulle previsioni circa i tassi di interesse e la qualità degli emittenti effettuate dal gestore dell'OICR;

Tecniche di gestione dei rischi: si rimanda alla Parte III, Sez. B del Prospetto d'offerta per la loro illustrazione;

Destinazione dei proventi: il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

Fondo Interno: Linea Dinamica: (100% Vittoria Dinamico)

Categoria del fondo Vittoria Dinamico: Flessibile;

Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il fondo investe principalmente in parti di OICR che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria ed obbligazionaria. Il fondo può investire in OICR e FIA la cui politica sia compatibile con quella del fondo e può detenere liquidità, azioni, obbligazioni e altri strumenti del mercato monetario. Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo. **Valuta di denominazione:** Euro;

Aree geografiche/ mercati di riferimento; il fondo investe senza vincoli predeterminati in ordine all'area geografica.

Categorie di emittenti e/o settori industriali: l'investimento azionario ed obbligazionario è veicolato principalmente attraverso l'acquisto di parti di OICR selezionati tenuto conto delle analisi effettuate dal gestore sulla specializzazione e lo stile di gestione degli OICR per la parte azionaria e sull'andamento dei tassi di interesse e la qualità degli emittenti per la parte obbligazionaria;

Specifici fattori di rischio ove rilevanti: nulla da segnalare;

Durata media finanziaria (duration): non rappresenta un fattore di rischio per il fondo;

Rating: non rappresenta un fattore di rischio per il fondo;

Paesi Emergenti: gli OICR azionari potrebbero investire in via residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti;

Eventuali altri fattori di rischio: nulla da segnalare;

Strumenti finanziari derivati: non è previsto l'utilizzo di strumenti derivati se non indirettamente all'interno degli OICR acquistati;

Tecnica di gestione: La politica di investimento si basa per la componente azionaria sull'analisi della specializzazione e dello stile di gestione degli OICR, per quella obbligazionaria sulle previsioni circa i tassi di interesse e la qualità degli emittenti effettuate dal gestore dell'OICR;

Tecniche di gestione dei rischi: si rimanda alla Parte III, Sez. B del Prospetto d'offerta per la loro illustrazione;

Destinazione dei proventi: il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

Fondo Interno: Linea Rendita: (100% Vittoria Rendita)

Categoria del fondo Vittoria Rendita: Flessibile;

Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il fondo investe principalmente in parti di OICR che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria ed obbligazionaria. Il fondo può investire in OICR e FIA la cui politica sia compatibile con quella del fondo e può detenere liquidità, azioni, obbligazioni e altri strumenti del mercato monetario. Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo. **Valuta di denominazione:** Euro;

Aree geografiche/ mercati di riferimento; il fondo investe senza vincoli predeterminati in ordine all'area geografica.

Categorie di emittenti e/o settori industriali: l'investimento azionario ed obbligazionario è veicolato principalmente attraverso l'acquisto di parti di OICR selezionati tenuto conto delle analisi effettuate dal gestore sulla specializzazione e lo stile di gestione degli OICR per la parte azionaria e sull'andamento dei tassi di interesse e la qualità degli emittenti per la parte obbligazionaria.

Specifici fattori di rischio ove rilevanti: nulla da segnalare;

Durata media finanziaria (duration): non rappresenta un fattore di rischio per il fondo;

Rating: non rappresenta un fattore di rischio per il fondo;

Paesi Emergenti: gli OICR azionari potrebbero investire in via residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti;

Eventuali altri fattori di rischio: nulla da segnalare;

Strumenti finanziari derivati: non è previsto l'utilizzo di strumenti derivati se non indirettamente all'interno degli OICR acquistati;

Tecnica di gestione: La politica di investimento si basa per la componente azionaria sull'analisi della specializzazione e dello stile di gestione degli OICR, per quella obbligazionaria sulle previsioni circa i tassi di interesse e la qualità degli emittenti effettuate dal gestore dell'OICR;

Tecniche di gestione dei rischi: si rimanda alla Parte III, Sez. B del Prospetto d'offerta per la loro illustrazione;

Destinazione dei proventi: il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

Fondo Interno: Linea Flessibile: (100% Vittoria Flessibile Globale)

Categoria del fondo Vittoria Flessibile Globale: Flessibile;

Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il fondo investe principalmente in parti di OICR che consentano un'efficiente allocazione del capitale tra la componente azionaria ed obbligazionaria. Il fondo può investire in OICR e FIA la cui politica sia compatibile con quella del fondo e può detenere liquidità, azioni, obbligazioni e altri strumenti del mercato monetario. Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo. **Valuta di denominazione:** Euro;

Aree geografiche/ mercati di riferimento; il fondo investe senza vincoli predeterminati in ordine all'area geografica.

Categorie di emittenti e/o settori industriali: l'investimento azionario ed obbligazionario è veicolato principalmente attraverso l'acquisto di parti di OICR selezionati tenuto conto delle analisi effettuate dal gestore sulla specializzazione e lo stile di gestione degli OICR per la parte azionaria e sull'andamento dei tassi di interesse e la qualità degli emittenti per la parte obbligazionaria;

Specifici fattori di rischio ove rilevanti: nulla da segnalare;

Durata media finanziaria (duration): non rappresenta un fattore di rischio per il fondo;

Rating: non rappresenta un fattore di rischio per il fondo;

Paesi Emergenti: gli OICR azionari potrebbero investire in via residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti;

Eventuali altri fattori di rischio: nulla da segnalare;

Strumenti finanziari derivati: non è previsto l'utilizzo di strumenti derivati se non indirettamente all'interno degli OICR acquistati;

Tecnica di gestione: La politica di investimento si basa per la componente azionaria sull'analisi della specializzazione e dello stile di gestione degli OICR, per quella obbligazionaria sulle previsioni circa i tassi di interesse e la qualità degli emittenti effettuate dal gestore dell'OICR;

Tecniche di gestione dei rischi: si rimanda alla Parte III, Sez. B del Prospetto d'offerta per la loro illustrazione.

Destinazione dei proventi: il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

Per le caratteristiche dell'esempio di combinazione libera denominato Linea Bilanciata (25% Vittoria Equilibrato, 25% Vittoria Dinamico, 25% Vittoria Rendita e 25% Vittoria Flessibile Globale) si rimanda alle caratteristiche appena sopra indicate riferite ai singoli fondi di cui è costituito.

10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario durante la vigenza del contratto.

L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei Fondi Interni: pertanto esiste la possibilità che i beneficiari designati ricevessero, in caso di decesso dell'Assicurato, e l'Investitore-Contraente riceva, in caso di riscatto, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK)

I Fondi Interni sono caratterizzati da uno stile di gestione flessibile, non legato ad un parametro di riferimento.

Si riporta nella tabella sottostante la volatilità media annua attesa che esprime la variabilità dei rendimenti rispetto al rendimento medio dei Fondi in un determinato intervallo temporale:

	Volatilità	
	Dichiarata ex ante	Rilevata ex post
Vittoria Equilibrato	4% - 10%	2,49%
Vittoria Dinamico	max 15%	10,8%
Vittoria Rendita	max 10%	n.d.
Vittoria Flessibile Globale	max 22%	n.d.

12. CLASSI DI QUOTE/AZIONI

Al momento della redazione del presente Prospetto d'offerta non sono previste classi di quote.

13. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale, e la possibilità, successivamente alla Data di Decorrenza del contratto, di corrispondere eventuali premi aggiuntivi.

L'importo del premio unico preso a riferimento nella proposte di investimento finanziario è pari a 10.000,00 euro.

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 dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e 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.

Proposta di investimento: LINEA EQUILIBRATA – 100% Vittoria Equilibrato

		Momento Della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento Consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	1,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione	0,00%	2,15%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazioni	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L = I - (G + H)	Capitale Nominale	100,00%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale Investito	99,00%	

Proposta di investimento: LINEA DINAMICA – 100% Vittoria Dinamico.

		Momento Della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento Consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	1,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione	0,00%	2,65%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazioni	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L = I - (G + H)	Capitale Nominale	100,00%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale Investito	99,00%	

Proposta di investimento: LINEA RENDITA – 100% Vittoria Rendita

		Momento Della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento Consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	1,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione	0,00%	2,50%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazioni	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L = I - (G + H)	Capitale Nominale	100,00%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale Investito	99,00%	

Proposta di investimento: LINEA FLESSIBILE GLOBALE – 100% Vittoria Flessibile Globale

		Momento Della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento Consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	1,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione	0,00%	3,65%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazioni	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L = I - (G + H)	Capitale Nominale	100,00%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale Investito	99,00%	

PROPOSTA DI INVESTIMENTO: LINEA BILANCIATA – COMBINAZIONE LIBERA:

25% Vittoria Equilibrato, 25% Vittoria Dinamico, 25% Vittoria Rendita, 25% Vittoria Flessibile Globale.

		Momento Della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento Consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	1,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione	0,00%	2,74%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazioni	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	
L = I - (G + H)	Capitale Nominale	100,00%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale Investito	99,00%	

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario sopra riportata 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).

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

14. RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)

Considerato che il contratto è a vita intera, ovvero coincidente con la vita dell'Assicurato, non è identificabile una scadenza, pertanto il rimborso del capitale in caso di vita dell'Assicurato potrà essere effettuato esclusivamente tramite richiesta di Riscatto.

15. RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE

All'Investitore-Contraente è riconosciuto il diritto, in qualsiasi momento successivo alla Data di Decorrenza del contratto purché l'Assicurato sia in vita, di riscattare totalmente o parzialmente il contratto.

Il valore di Riscatto pagabile dalla Società, al lordo delle imposte stabilite dalla legge italiana, è pari al controvalore delle quote, nel caso di Riscatto Totale, o all'importo riscattato, nel caso di Riscatto Parziale. Su tale valore, nel caso in cui il riscatto venga esercitato nel corso dei primi 8 anni di durata contrattuale, gravano i costi di cui alla Sez. C, par. 19.1.5.

Il controvalore delle quote è pari al numero di quote possedute per ciascun fondo moltiplicato per il valore unitario delle stesse, valore rilevato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di riscatto, oppure in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Il Riscatto Parziale è concedibile con le modalità indicate per il Riscatto Totale e può essere richiesto purché:

- l'importo riscattato risulti almeno pari a 5.000,00 euro;
- il controvalore residuo non sia inferiore a 10.000,00 euro.

In caso di Riscatto Totale il contratto si estingue mentre in caso di Riscatto Parziale il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

Per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei fondi interni scelti dall'Investitore-Contraente, e delle spese applicate sui premi versati, esiste la possibilità che l'Investitore-Contraente stesso riceva, al momento del rimborso, un ammontare inferiore ai premi versati.

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del riscatto e sulla documentazione da allegare si rinvia alla Sez. D, par. 23.

I crediti d'imposta riconosciuti alla Società sono conteggiati nel patrimonio del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati e vengono resi liquidi alla data in cui la Società monetizza il credito.

Il presente contratto non prevede riduzione.

16. OPZIONI CONTRATTUALI

Su richiesta dell'Investitore-Contraente, il valore liquidabile in caso di riscatto totale, al netto delle imposte, potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- una rendita annua pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- una rendita pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente, finché il Vitaliziato sia in vita;
- una rendita annua pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona preventivamente designata fino a quando questa è in vita.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento e viene rivalutata ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

La conversione del capitale in rendita è possibile a condizione che l'importo annuo di quest'ultima risulti non inferiore a 3.000,00 euro.

I coefficienti di conversione per la determinazione della rendita annua di opzione, le condizioni regolanti l'erogazione e la rivalutazione della stessa saranno quelle in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione e saranno preventivamente sottoposte all'approvazione del Contraente.

B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE DEI RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE, ALTRI EVENTI ASSICURATI)

17. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

Il contratto prevede la seguente copertura assicurativa:

17.1 Copertura assicurativa caso morte

Il contratto prevede, in caso di morte dell'Assicurato, il pagamento ai beneficiari designati in polizza dall'Investitore-Contraente, di un importo pari al controvalore delle quote possedute al momento del decesso. Tale controvalore viene calcolato moltiplicando il numero delle quote possedute per il valore unitario delle stesse, valore rilevato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Società della comunicazione scritta dell'avvenuto decesso o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

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

Età dell'Assicurato alla data del decesso (espressa in anni interi)	Misura % di maggiorazione
18-75	1,00%
76-80	0,50%
81 in poi	0,10%

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

17.2 Altre coperture assicurative

Non sono previste altre coperture assicurative.

Si rinvia all'Art. 13 delle Condizioni Contrattuali per la documentazione che l'Investitore-Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni assicurative.

I termini di pagamento concessi all'impresa sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre i quali sono dovuti gli interessi di mora al saggio legale di interesse.

I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni assicurative, come previsto dalla normativa vigente, si estinguono in dieci anni dalla data di esigibilità delle prestazioni.

18. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

Non sono previste altre opzioni contrattuali.

C. INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

19. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

19.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

19.1.1 Spese di emissione

Non sono previsti costi in fase di emissione.

19.1.2 Costi di caricamento

Nella tabella di seguito riportata vengono evidenziati i Costi applicati al Premio di Perfezionamento e ai Versamenti Aggiuntivi:

Costi gravanti sui Premi	Caricamento Percentuale	Caricamento Fisso
Premio al Perfezionamento	0,00%	100,00 €
Versamenti aggiuntivi	0,00%	50,00 €

19.1.3 Costi delle coperture assicurative previste dal contratto

L'Investitore-Contraente non sopporta i costi delle coperture assicurative contemplate dal contratto (caso morte), che non gravano sul premio versato, ma che sono a carico della Società.

19.1.4 Costi delle garanzie previste dal contratto

Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo.

19.1.5 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. Costi di Riscatto)

All'Investitore-Contraente è riconosciuto il diritto, in qualsiasi momento successivo alla decorrenza del contratto purché l'Assicurato sia in vita, di riscattare totalmente o parzialmente il contratto.

Nel caso in cui il riscatto venga esercitato nel corso dei primi anni di durata contrattuale sono previste delle penalità che vengono determinate applicando le aliquote percentuali indicate nella tabella seguente al Premio (netto investito) di Perfezionamento. Si sostanziano pertanto in penali in valore assoluto, predeterminate già all'assunzione ed indipendenti dal controvalore alla data del riscatto.

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto	Base Applicazione
Durante il 1° anno	6,00%	Premio di Perfezionamento (netto investito)
Nel corso della 2° annualità	5,25%	
Nel corso della 3° annualità	4,50%	
Nel corso della 4° annualità	3,75%	
Nel corso della 5° annualità	3,00%	
Nel corso della 6° annualità	2,25%	
Nel corso della 7° annualità	1,50%	
Nel corso della 8° annualità	0,75%	
oltre	0,00%	

19.1.6 Costi di Switch

E' possibile effettuare switch tra i Fondi Interni: i primi 3 Switch effettuati in ciascun anno di contratto vengono eseguiti senza l'applicazione di alcun costo, ogni Switch successivo viene gravato di un costo fisso pari a 25 Euro.

19.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente

a) Oneri di gestione

I costi di gestione sono calcolati e imputati quotidianamente al patrimonio netto del fondo interno e prelevati annualmente.

Per ciascun fondo interno i costi di gestione sono fissati nella seguente misura:

FONDO INTERNO	COMMISSIONE DI GESTIONE (% su base annua)
Vittoria Equilibrato	2,15%
Vittoria Dinamico	2,65%
Vittoria Rendita	2,50%
Vittoria Flessibile Globale	3,65%

b) Commissione di performance

Vittoria Equilibrato e Vittoria Dinamico: non prevista.

Vittoria Rendita e Vittoria Flessibile Globale: 10% della performance assoluta dell'OICR (metodo High watermark assoluto) sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo; l'importo della commissione di performance viene prelevato dal fondo annualmente.

19.3 Altri costi

Fermi restando gli oneri di gestione indicati al punto 19.2.a, sono a carico dei fondi interni anche i seguenti oneri:

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

20. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

La Società ha la facoltà di prevedere specifiche agevolazioni finanziarie. Tali agevolazioni non potranno eccedere i costi applicati sui premi investiti.

Informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Società.

21. REGIME FISCALE

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

Detrazione fiscale dei premi

Il premio versato sul presente contratto non dà diritto ad alcuna detrazione di imposta.

Tassazione delle somme corrisposte

Le prestazioni liquidate dalla Società a seguito di decesso dell'assicurato o per riscatto hanno un diverso trattamento fiscale a seconda che il Beneficiario sia o meno un soggetto che esercita attività di impresa.

Nel caso in cui il Beneficiario percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, la componente reddituale inclusa nel capitale liquidato per decesso dell'Assicurato o per riscatto, concorrerà al reddito d'impresa: la Società liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna ritenuta o imposta sostitutiva. Nel caso in cui il Beneficiario non percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, il capitale liquidato per decesso dell'assicurato o per riscatto, nella parte eventualmente eccedente i premi versati non relativi alla componente demografica della polizza, costituisce reddito di capitale (articolo 44 del TUIR) soggetto ad imposta sostitutiva secondo la Normativa pro tempore vigente: la Società procederà quindi alla liquidazione di quanto dovuto al netto di tale imposta. Nel caso di riscatto parziale l'imposta sostitutiva suddetta viene applicata avendo riguardo al rapporto esistente tra valore della polizza oggetto di riscatto parziale e valore totale della polizza.

Imposta di bollo

Ai sensi dell'art. 19 del d.l. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge n. 214/2011, il contratto

è soggetto all'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela.
Si rinvia alla Parte III del Prospetto d'offerta per ulteriori informazioni.

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO E SWITCH

22. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E RECESSO

22.1 Modalità di sottoscrizione

Il contratto viene stipulato dall'Investitore-Contraente esclusivamente con la firma del modulo di Proposta-Contratto ed il contestuale pagamento del Premio pattuito.

La corresponsione del Premio di Perfezionamento e dei Versamenti Aggiuntivi può avvenire esclusivamente mediante bonifico bancario a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. utilizzando le coordinate bancarie indicate sulla Proposta Contratto; inserendo nella causale:

- Numero della Proposta Contratto;
- Cognome e Nome del Contraente.

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

Il premio versato dall'Investitore-Contraente, al netto dei relativi costi (premio investito), viene destinato all'acquisizione delle quote di uno o più dei fondi prescelti. Il numero delle quote acquistate, per ciascun fondo, viene determinato dividendo il premio investito destinato a ciascun fondo per il valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva alla data in cui il premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla Proposta Contratto oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Dal momento in cui l'Investitore-Contraente abbia provveduto a corrispondere il Premio pattuito tutte le coperture assicurative vengono attivate a partire dalla Data di Decorrenza.

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

Si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 9 per ulteriori informazioni.

A seguito dell'avvenuta conversione del premio investito in quote, Il Contraente riceverà, entro un termine massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione del versamento, specifica comunicazione scritta ("Lettera di Conferma") con evidenza del numero definitivo di Polizza, della Data di Decorrenza del Contratto, del numero di quote acquisite e del controvalore delle stesse.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto d'offerta per il relativo contenuto.

22.2 Modalità di revoca della Proposta

Finché il contratto non è concluso, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Contratto, ai sensi del D. Lgs. 7 settembre 2005 - n. 209, senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

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

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

22.3 Diritto di Recesso dal contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, ai sensi del D. Lgs. 7 settembre 2005 - n. 209, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata al seguente indirizzo:

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

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

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

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

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il controvalore delle quote rilevate il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della comunicazione. Se tale giorno fosse festivo, il valore delle quote sarà rilevato il primo giorno lavorativo successivo. A tale controvalore saranno sommati i costi prelevati dal Premio versato al netto delle eventuali spese sostenute per l'emissione del contratto di cui alla Sez.C, par. 19.1.1 .

23. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

L'Investitore-Contraente può richiedere il riscatto, anche in misura parziale, presentando alla Società richiesta scritta corredata dalla documentazione necessaria indicata all'Art. 13 delle Condizioni Contrattuali.

La richiesta può essere consegnata all'Agenzia presso cui è stato stipulato il contratto o essere inviata direttamente alla Direzione della Società.

In ogni caso la richiesta deve essere indirizzata a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio liquidazioni Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano
tel.: 02 48.21.91 - mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it;

La Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 7.

La Società esegue il pagamento entro il termine di trenta giorni a decorrere dal giorno in cui è stata consegnata la richiesta di liquidazione, accompagnata dalla documentazione completa. Per il contenuto della lettera di conferma del riscatto si rinvia alla Parte III del Prospetto d'offerta.

24. MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI (C.D. SWITCH)

L'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento delle quote di un fondo interno in quote di un altro fondo interno in cui il contratto consente di investire. Tale operazione consiste:

- nel calcolo del controvalore, delle quote del Fondo Interno di provenienza attribuite che si intendono trasferire, in base al valore unitario della quota di detto Fondo Interno rilevata il giovedì successivo alla Data di Richiesta Switch oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo;
- e
- nella conversione dell'importo di cui al punto precedente in quote acquisite del Fondo Interno di destinazione, in base al valore unitario della quota rilevata il giovedì successivo alla data di vendita del Fondo Interno di provenienza oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

Si rimanda alla Sez. C, par. 19.1.5. per i costi dell'operazione.

Sarà, inoltre, facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare versamenti aggiuntivi in nuovi fondi o comparti istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Prospetto aggiornato.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sez. C, par. 8.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

25. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

26. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il presente contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

27. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

Il valore unitario delle quote dei fondi al netto degli oneri a carico dei fondi stessi viene determinato settimanalmente il

giovedì o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo in base ai prezzi di mercato delle diverse attività finanziarie in cui sono investite le disponibilità del fondo stesso – ai sensi del relativo Regolamento – e pubblicato giornalmente sul quotidiano “Il Sole 24 Ore” e sul sito internet della Società all’indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com. La Società si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso all’Investitore-Contraente, un diverso quotidiano su cui pubblicare il valore unitario delle quote dei fondi.

La Società comunica tempestivamente all’Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d’offerta o nei Regolamenti dei fondi interni intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle condizioni contrattuali e alla normativa applicabile, nonché le informazioni relative ai fondi interni di nuova istituzione non contenute nel Prospetto inizialmente pubblicato.

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell’anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell’anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell’anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di Switch;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell’anno di riferimento;
- numero delle quote complessivamente assegnate, del relativo controvalore alla fine dell’anno di riferimento.

La Società comunicherà annualmente all’Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, i dati periodici aggiornati contenuti nella Parte II del presente Prospetto, relativi ai dati storici di rischio/ rendimento e ai costi effettivi dei fondi interni/OICR cui sono collegate le prestazioni del contratto.

La Società si impegna a comunicare tempestivamente all’Investitore-Contraente le variazioni delle informazioni del Prospetto d’Offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi, il profilo di rischio del prodotto.

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto all’Investitore-Contraente dell’eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all’ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l’evento.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all’Investitore-Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano all’Investitore-Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto (o il Fascicolo informativo in caso di prodotti di Ramo I) d’offerta del nuovo contratto, conservando prova dell’avenuta consegna.

Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.vittoriaassicurazioni.com dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d’offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei fondi, nonché il Regolamento dei fondi interni.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

Vittoria Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nel presente Prospetto d’offerta, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

L’Amministratore Delegato

Cesare Caldarelli



PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO – RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contrahente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte II: 31/05/2018

Data di validità della Parte II: dal 01/06/2018

DATI PERIODICI DI RISCHIO- RENDIMENTO DEI FONDI INTERNI OGGETTO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Fondo Vittoria Equilibrato

Fondo Interno	Vittoria Equilibrato
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio – basso.

Il Fondo Interno è caratterizzato da uno stile di gestione flessibile, non legato ad un parametro di riferimento.

Si riporta nella tabella sottostante la volatilità media annua attesa che esprime la variabilità dei rendimenti rispetto al rendimento medio del Fondo in un determinato intervallo temporale:

Volatilità		
	Dichiarata ex ante	Rilevata ex post
Fondo Vittoria Equilibrato	4% - 10%	2,49%

Turnover di portafoglio del Fondo			
	2017	2016	2015
Fondo Vittoria Equilibrato	91,16%	n.d.	n.d.

Il turnover del portafoglio del Fondo Interno consiste nel rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

I dati non sono disponibili in quanto il Fondo è di nuova istituzione.

Avvertenza:

Il Fondo Interno è di nuova istituzione e non è quindi possibile alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, rappresentarne graficamente il rendimento storico.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo Vittoria Equilibrato	N.D.	N.D.	N.D.

Inizio collocamento	03/08/2017
Durata del fondo	illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2017 (migliaia di euro)	261,60
Valore della quota al 31.12.2017 (euro)	9,949

La gestione del fondo è affidata a Consultinvest Asset Management SGR S.p.A.

Fondo Vittoria Dinamico

Fondo Interno	Fondo Vittoria Dinamico
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio-alto

Il Fondo Interno è caratterizzato da uno stile di gestione flessibile, non legato ad un parametro di riferimento. Si riporta nella tabella sottostante la volatilità media annua attesa che esprime la variabilità dei rendimenti rispetto al rendimento medio del Fondo in un determinato intervallo temporale:

	Volatilità	
	Dichiarata ex ante	Rilevata ex post
Fondo Vittoria Dinamico	Max 15%	10,8%

	Turnover di portafoglio del Fondo		
	2017	2016	2015
Fondo Vittoria Dinamico	n.d.	n.d.	n.d.

Il turnover del portafoglio del Fondo Interno consiste nel rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

I dati non sono disponibili in quanto il Fondo è di nuova istituzione.

Avvertenza:

Il Fondo Interno è di nuova istituzione e non è quindi possibile alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, rappresentarne graficamente il rendimento storico.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo Vittoria Dinamico	n.d.	n.d.	n.d.

Inizio collocamento	03/08/2017
Durata del fondo	illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2017 (migliaia di euro)	93,90
Valore della quota al 31.12.2017 (euro)	10,107

La gestione del fondo è affidata a Consultinvest Asset Management SGR S.p.A.

Fondo Vittoria Rendita

Fondo Interno	Vittoria Rendita
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio

Il Fondo Interno è caratterizzato da uno stile di gestione flessibile, non legato ad un parametro di riferimento.

Si riporta nella tabella sottostante la volatilità media annua attesa che esprime la variabilità dei rendimenti rispetto al rendimento medio del Fondo in un determinato intervallo temporale:

Volatilità		
	Dichiarata ex ante	Rilevata ex post
Fondo Vittoria Rendita	Max 10%	n.d.

Turnover di portafoglio del Fondo			
	2017	2016	2015
Fondo Vittoria Rendita	n.d.	n.d.	n.d.

Il turnover del portafoglio del Fondo Interno consiste nel rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

I dati non sono disponibili in quanto il Fondo è di nuova istituzione.

Avvertenza:

Il Fondo Interno è di nuova istituzione e non è quindi possibile alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, rappresentarne graficamente il rendimento storico.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo Vittoria Rendita	n.d.	n.d.	n.d.

Inizio collocamento	01/06/2018
Durata del fondo	illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2017 (migliaia di euro)	n.d.
Valore della quota al 31.12.2017 (euro)	n.d.

La gestione del fondo è affidata a Consultinvest Asset Management SGR S.p.A.

Fondo Vittoria Flessibile Globale

Fondo Interno	Fondo Vittoria Flessibile Globale
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Alto

Il Fondo Interno è caratterizzato da uno stile di gestione flessibile, non legato ad un parametro di riferimento. Si riporta nella tabella sottostante la volatilità media annua attesa che esprime la variabilità dei rendimenti rispetto al rendimento medio del Fondo in un determinato intervallo temporale:

Volatilità		
	Dichiarata ex ante	Rilevata ex post
Fondo Vittoria Flessibile Globale	Max 22%	n.d.

Turnover di portafoglio del Fondo			
	2017	2016	2015
Fondo Vittoria Flessibile Globale	n.d.	n.d.	n.d.

Il turnover del portafoglio del Fondo Interno consiste nel rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota. I dati non sono disponibili in quanto il Fondo è di nuova istituzione.

Avvertenza:

Il Fondo Interno è di nuova istituzione e non è quindi possibile alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, rappresentarne graficamente il rendimento storico.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo Vittoria Flessibile Globale	n.d.	n.d.	n.d.

Inizio collocamento	01/06/2018
Durata del fondo	illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2017 (migliaia di euro)	n.d.
Valore della quota al 31.12.2017 (euro)	n.d.

La gestione del fondo è affidata a Consultinvest Asset Management SGR S.p.A.

Fondo Vittoria LINEA BILANCIATA – COMBINAZIONE LIBERA

Fondo Interno	Fondo Vittoria Dinamico 25% Fondo Vittoria Equilibrato 25% Fondo Vittoria Rendita 25% Fondo Vittoria Flessibile Globale 25%
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio

I Fondi Interni sono caratterizzati da uno stile di gestione flessibile, non legato ad un parametro di riferimento. Si riporta nella tabella sottostante la volatilità media annua attesa che esprime la variabilità dei rendimenti rispetto al rendimento medio dei Fondi in un determinato intervallo temporale:

Volatilità		
	Dichiarata ex ante	Rilevata ex post
Fondo Vittoria Equilibrato	4%-7%	2,49%
Fondo Vittoria Dinamico	max 15%	10,78%
Fondo Vittoria Rendita	max 10%	n.d.
Fondo Vittoria Flessibile Globale	max 22%	n.d.

Turnover di portafoglio del Fondo			
	2017	2016	2015
Linea Bilanciata	n.d.	n.d.	n.d.

Il turnover del portafoglio dei Fondi Interni consiste nel rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

I dati non sono disponibili in quanto i Fondi sono di nuova istituzione.

Avvertenza:

La proposta d'investimento sono di nuova istituzione e non è quindi possibile alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, rappresentarne graficamente il rendimento storico.

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Linea Bilanciata	n.d.	n.d.	n.d.

Inizio collocamento	01/06/2018
Durata del fondo	illimitata
Patrimonio netto al 31.12.2017 (migliaia di euro)	n.d.
Valore della quota al 31.12.2017 (euro)	n.d.

La gestione dei fondi è affidata a Consultinvest Asset Management SGR S.p.A.

Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo di cui ai paragrafi 19.1 e 19.2 della Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte percepita in media dai distributori.

Quota parte percepita dai distributori*
71,78%

* Dato calcolato sul prodotto e non sulla linea di investimento.

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVI DEL FONDO

Total Expenses Ratio (TER) - Riepilogo			
	2017	2016	2015
Fondo Vittoria Equilibrato	3,12%	n.d.	n.d.
Total Expenses Ratio (TER) - Dettaglio dei costi			
	2017	2016	2015
Comm. di gestione	2,15%	n.d.	n.d.
Comm. di eventuale overperformance	0,00%	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti	0,51%	n.d.	n.d.
Oneri di acquisizione e dismissione	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di revisione e certificazione	0,21%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione valore quota	0,25%	n.d.	n.d.
Altri costi	0,00%	n.d.	n.d.

Total Expenses Ratio (TER) - Riepilogo			
	2017	2016	2015
Fondo Vittoria Dinamico	4,14%	n.d.	n.d.
Total Expenses Ratio (TER) - Dettaglio dei costi			
	2017	2016	2015
Comm. di gestione	2,65%	n.d.	n.d.
Comm. di eventuale overperformance	0,00%	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti	0,64%	n.d.	n.d.
Oneri di acquisizione e dismissione	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di revisione e certificazione	0,39%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione valore quota	0,46%	n.d.	n.d.
Altri costi	0,00%	n.d.	n.d.

Vittoria Rendita e Vittoria Flessibile Globale sono Fondi Interni di nuova istituzione e non è quindi possibile alla data di redazione della presente Scheda Sintetica fornire dati storici di costo.

Di seguito la rappresentazione del TER della Linea Bilanciata, relativo ai Fondi Vittoria Equilibrato e Vittoria Dinamico:

Total Expenses Ratio (TER) - Riepilogo			
	2017	2016	2015
Linea Bilanciata	3,63%	n.d.	n.d.
Total Expenses Ratio (TER) - Dettaglio dei costi			
	2017	2016	2015
Comm. di gestione	2,40%	n.d.	n.d.
Comm. di eventuale overperformance	0,00%	n.d.	n.d.
TER degli OICR sottostanti	0,58%	n.d.	n.d.
Oneri di acquisizione e dismissione	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di amministrazione e custodia	0,00%	n.d.	n.d.
Spese di revisione e certificazione	0,30%	n.d.	n.d.
Spese di pubblicazione valore quota	0,36%	n.d.	n.d.
Altri costi	0,00%	n.d.	n.d.

Annotazioni:

- il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti;
- nella quantificazione degli oneri fornita non si tiene conto dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo interno, né degli oneri fiscali sostenuti;
- la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore-Contraente di cui alla Parte I, Sez. C, par. 19.1 e 19.2.

ALTRE INFORMAZIONI

I Fondi Interni sono di nuova costituzione e pertanto non è possibile indicare il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negoziatori appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della Società.

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ALTRE INFORMAZIONI

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare ulteriori informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 31/05/2018

Data di validità della Parte III: dal 01/06/2018

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Vittoria Assicurazioni S.p.A. (nel seguito Società) è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione sez. I n. 1.00014. La Società fa parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto al n. 008 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della società capogruppo Yafa S.p.A.

La Società, costituita nel 1921, è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 65 del R.D.L. 29/04/1923 n. 966. Quotata nel 1988 alla Borsa Valori di Milano, dal novembre 2001 fa parte del Segmento STAR del Mercato Telematico Azionario gestito da Borsa Italiana S.p.A.

La durata della Società è fissata fino al 31/12/2100 e può essere prorogata, la chiusura dell'esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ogni anno.

Il capitale sociale della Società è di Euro 67.378.924 interamente sottoscritto e versato.

Vittoria Assicurazioni, nell'ambito della propria strategia di ottimizzazione del profilo di rischio/rendimento, ha indirizzato parte dei propri investimenti nel settore immobiliare (trading, sviluppo e servizi di gestione immobiliare), anche per il tramite di proprie società controllate. Le altre società controllate forniscono servizi prevalentemente a supporto dell'attività assicurativa.

La capogruppo Yafa S.p.A., che fa capo al Dott. Carlo Acutis, detiene indirettamente una partecipazione pari al 59,24% del capitale sociale di Vittoria Assicurazioni tramite le società controllate Yafa Holding S.p.A. e Vittoria Capital S.p.A. Altre informazioni relative ai componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale e la Direzione Generale, alle attività esercitate dalla Società e al Gruppo di appartenenza nonché agli altri prodotti finanziari offerti sono fornite sul sito internet della Società www.vittoriaassicurazioni.com.

2. I FONDI INTERNI

Il Fondo Interno Vittoria Equilibrato è stato istituito in data 03/08/2017;

Il Fondo Interno Vittoria Dinamico è stato istituito in data 03/08/2017;

Il Fondo Interno Vittoria Rendita è stato istituito in data 01/06/2018;

Il Fondo Interno Vittoria Flessibile Globale è stato istituito in data 01/06/2018.

3. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I soggetti distributori del prodotto sono:

- Vittoria Assicurazioni S.p.a., Via I. Gardella 2 20149- Milano (Italia);
- CONSULTINVEST SIM SPA – Piazza Grande 33- 41121 MODENA.

4. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Per l'esecuzione delle operazioni disposte per conto dei fondi, relativamente all'operatività sugli OICR, la Società trasmette direttamente gli ordini alle società di gestione degli OICR stessi.

Per quanto riguarda la negoziazione di altri strumenti finanziari, la Società si avvale dell'apporto di primarie società di intermediazione nell'interesse della migliore esecuzione possibile e senza accordi di privilegio con qualcuna di queste.

5. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

Con delibera assembleare del 20 aprile 2012, l'incarico di revisione contabile del rendiconto di Vittoria Assicurazioni S.p.A. è stato affidato, per il periodo di esercizio 2012-2020, alla società di revisione Deloitte & Touche, con sede in Italia, Via Tortona 25, 20144 Milano.

B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

Per tutti i fondi interni, la Società supporta ex ante l'attività di investimento nella costruzione di un portafoglio con caratteristiche di rischio- rendimento coerenti con lo stile di gestione del fondo interno, e controlla ex post tale coerenza con il grado di rischio del fondo stesso.

La Società verifica continuamente il rispetto dei limiti di investimento stabiliti dalle normative di settore come pure quelli previsti dal Regolamento di gestione del fondo.

Inoltre la Società svolge un'analisi continuativa della performance e, in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento del fondo, effettua il monitoraggio del profilo rischio/ rendimento attraverso il controllo del rendimento e della volatilità del fondo rispetto a quella massima prevista e, in caso di scostamento, adotta le opportune misure correttive.

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE E RISCATTO

6. SOTTOSCRIZIONE

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

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

La Data di Decorrenza è pari al giovedì della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla proposta-contratto o, nel caso in cui tale giorno risulti festivo, il giorno lavorativo immediatamente successivo.

Il contratto può essere stipulato soltanto se, alla Data di Decorrenza del contratto, l'età contrattuale dell'Assicurato non è inferiore a 18 anni e superiore a 85 anni.

Il premio versato dall'Investitore-Contraente, al netto dei relativi costi (premio investito), viene destinato all'acquisizione delle quote di uno o più dei fondi prescelti. Il numero delle quote acquistate, per ciascun fondo, viene determinato dividendo il premio investito destinato a ciascun fondo per il valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva alla data in cui il premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia, oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

A seguito dell'avvenuta conversione del premio investito in quote, la Società invia all'Investitore-Contraente, entro un termine massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione del versamento una comunicazione scritta ("Lettera di Conferma") con evidenza delle seguenti informazioni:

- numero definitivo di Polizza;
- il premio versato ed il premio investito;
- data di decorrenza;
- il numero di quote attribuite per ciascun fondo attivato;
- il valore unitario delle quote e il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di effettuare, successivamente alla Data di Decorrenza del contratto, versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 10.000,00 euro, nonché di effettuare versamenti in nuovi fondi interni istituiti successivamente alla sottoscrizione, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto aggiornato.

In caso di Versamento Aggiuntivo è prevista la sottoscrizione di un apposito modulo di versamento.

Sottoscritto il modulo di versamento, completato di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa e corrisposto il relativo importo con le medesime modalità previste in caso di sottoscrizione, il Contraente riceve da parte della Società specifica comunicazione scritta di accettazione del versamento con evidenza della data effetto dell'operazione. La data effetto è pari al giovedì o, se festivo, al primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia, oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

7. RISCATTO E RIDUZIONE

All'Investitore-Contraente è riconosciuto il diritto, in qualsiasi momento successivo alla decorrenza del contratto purché

l'assicurato sia in vita, di riscattare totalmente o parzialmente il contratto.

Nel caso in cui il riscatto venga esercitato nel corso dei primi anni di durata contrattuale sono previste delle penalità che vengono determinate applicando le aliquote percentuali indicate nella tabella seguente al Premio (netto investito) di Perfezionamento.

Si sostanziano pertanto in penali in valore assoluto, predeterminate già all'assunzione ed indipendenti dal controvalore alla data del riscatto.

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto	Base Applicazione
Durante il 1° anno	6,00%	Premio di Perfezionamento (netto investito)
Nel corso della 2° annualità	5,25%	
Nel corso della 3° annualità	4,50%	
Nel corso della 4° annualità	3,75%	
Nel corso della 5° annualità	3,00%	
Nel corso della 6° annualità	2,25%	
Nel corso della 7° annualità	1,50%	
Nel corso della 8° annualità	0,75%	
oltre	0,00%	

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

- l'importo riscattato risulti almeno pari a 5.000,00 euro;
- il controvalore residuo non sia inferiore a 10.000,00 euro.

In caso di riscatto totale il contratto si estingue mentre in caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

La richiesta di liquidazione viene formulata presentando alla Società richiesta scritta corredata dei documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Per informazioni più dettagliate sulle modalità di riscatto si rinvia all'Art. 13 delle Condizioni Contrattuali. La richiesta può essere consegnata all'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto o essere inviata direttamente alla Direzione della Società. In ogni caso la richiesta deve essere indirizzata a:

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

La Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie. La Società esegue i pagamenti entro il termine di trenta giorni a decorrere dal giorno in cui è stata consegnata la richiesta di liquidazione, la quale deve essere accompagnata dalla documentazione completa. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori al saggio legale di interesse, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. Il pagamento viene effettuato tramite l'Intermediario presso la quale il contratto è stato stipulato o direttamente mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato dal beneficiario. La lettera accompagnatoria di conferma del riscatto riporta l'importo lordo liquidabile, la eventuale ritenuta d'imposta e l'importo netto dovuto.

Il presente contratto non ammette riduzione.

8. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI (c.d. SWITCH)

L'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere il disinvestimento e il contestuale investimento delle quote di un fondo interno in quote di un altro fondo interno in cui il contratto consente di investire. Tale operazione consiste:

- nel calcolo del controvalore, delle quote del Fondo Interno di provenienza attribuite che si intendono trasferire, in base al valore unitario della quota di detto Fondo Interno rilevata il giovedì successivo alla Data di Richiesta Switch oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo;

e

- nella conversione dell'importo di cui al punto precedente in quote acquisite del Fondo Interno di destinazione, in base al valore unitario della quota rilevata il giovedì successivo alla data di vendita del Fondo Interno di provenienza oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

All'Investitore-Contraente viene inviata una lettera di conferma dell'operazione di passaggio tra i fondi interni con indicazione, con le scadenze di rilevazione delle quote sopra evidenziate, delle seguenti informazioni:

- data di richiesta di Switch;

vendite

- data dell'operazione;
- denominazione del fondo di disinvestimento;
- numero di quote disinvestite;
- valore medio di disinvestimento delle quote (valore rilevato in base alle quotazioni della data dell'operazione); controvalore in euro delle quote disinvestite.

acquisti

- data dell'operazione;
- denominazione del fondo di investimento;
- numero di quote acquistate;
- valore delle quote rilevato alla data dell'operazione;
- controvalore in euro delle quote acquistate.

D) REGIME FISCALE

9. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE - CONTRAENTE

9.1 Detrazione fiscale dei premi

Per i premi versati non è prevista alcuna detrazione di imposta.

9.2 Tassazione delle prestazioni in caso di decesso dell'assicurato o per riscatto

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto in caso di decesso dell'assicurato o per riscatto sono soggette alla seguente tassazione.

Qualora il Beneficiario non percepisca la prestazione nell'ambito di un'attività d'impresa, la prestazione erogata in forma di capitale verrà assoggettata ad una imposta sostitutiva dell'IRPEF nella misura pro tempore vigente. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale complessivamente dovuto, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati e relativi alla componente finanziaria della polizza, in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

In ogni caso, la base imponibile viene ridotta in funzione della percentuale media degli attivi (posti a copertura delle riserve matematiche) investiti direttamente o indirettamente (tramite OICR) nei titoli di Stato italiani o a questi equiparati (ai sensi dell'art. 31 del D.P.R. 600/73) e le obbligazioni emesse da Stati "White List" (l'art. 2 del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 13 dicembre 2011 ha determinato le modalità di individuazione della predetta riduzione della base imponibile).

Nel caso di riscatto parziale l'imposta sostitutiva suddetta viene applicata avendo riguardo al rapporto esistente tra valore della polizza oggetto di riscatto parziale e valore totale della polizza.

Qualora il Beneficiario percepisca la prestazione nell'ambito di un'attività di impresa, la componente reddituale inclusa nel capitale liquidato per decesso dell'assicurato o per riscatto, concorrerà eventualmente al reddito d'impresa: la Società liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna ritenuta o imposta sostitutiva. Le persone fisiche e gli enti non commerciali dovranno presentare alla Compagnia una dichiarazione in merito alla percezione delle somme nell'ambito di attività di impresa e in tal caso l'imposta sostitutiva non sarà applicata.

Imposta di bollo

L'art. 19 del d.l. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge n. 214/2011, ha previsto l'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela.

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



Vittoria
Assicurazioni

Vittoria Assicurazioni S.p.A. | Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Partita IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Milano n. 01329510158 | Sede e Direzione: Italia 20149 Milano Via Ignazio Gardella 2 vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it | Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sezione I n.1.00014 | Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n.008 | Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

PI 0018.0618 - VITTORIA IN AZIONE 4FUNDS