

OFFERTA AL PUBBLICO DI

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked  
Codice prodotto 646U

## Vittoria In Azione Income

**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](http://www.vittoriaassicurazioni.com)

Posta elettronica: [info@vittoriaassicurazioni.it](mailto:info@vittoriaassicurazioni.it)

Indirizzo PEC: [vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it](mailto: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 nel Fondo Interno. Le commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio del fondo e rese liquide alla data di effettivo incasso.

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](mailto: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.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## 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 Income 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 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 del fondo interno Vittoria Rendita.

Per le informazioni di dettaglio sul Fondo Interno, 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.

## B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio versato, al netto dei costi fissi di emissione e dei costi di caricamento, sono investiti in quote del fondo interno e costituiscono il capitale investito.

La proposta di investimento finanziario, di cui al presente Prospetto d'Offerta, è rappresentata:

**Proposta di investimento:** Linea Rendita 100%Vittoria Rendita

**Codice proposta:** C1;

**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 medio periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.

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

**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.

## 7. ORIZZONTE TEMPORALE D' INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale consigliato per l'investimento è pari a 5 anni.

## 8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO

**Fondo Interno:** Linea Rendita: 100%Vittoria Rendita

**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 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;

**Area geografica di riferimento/ 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.

## 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 del Fondo Interno: 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)

Il Fondo Interno non è dotato di Benchmark poiché, in considerazione dello stile flessibile di gestione, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione.

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:

Fondo Vittoria Rendita	Volatilità	
	Dichiarata ex ante	Rilevata ex post
	max 10%	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.

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 Rendita: 100% Vittoria Rendita.**

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

**Avvertenza: Le 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 una 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 il contratto.

Il valore di Riscatto pagabile dalla Società, al lordo delle imposte stabilite dalla legge italiana, è pari al controvalore delle quote. Su tale valore, nel caso in cui il riscatto venga esercitato nel corso dei primi 4 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 del 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.

In caso di Riscatto Totale il contratto si estingue.

**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 ipotesi di riduzione.

#### 15.1 PRESTAZIONI ASSICURATE NEL CORSO DI VITA DEL CONTRATTO

Nel corso della durata contrattuale e purché l'Assicurato sia in vita, il piano di decumulo prevede la corresponsione, a cadenza semestrale o annuale secondo la scelta dell'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione, di importi periodici fissi (c.d. prestazioni periodiche ricorrenti) pari al 4% annuo del premio investito. La sottoscrizione del contratto comporta automaticamente l'adesione al piano di decumulo e l'Investitore-Contraente non potrà richiederne l'interruzione in corso di contratto. Le prestazioni periodiche ricorrenti verranno erogate, in misura pari all'importo fisso previsto, tramite riduzione di quote del Fondo Interno VITTORIA RENDITA assegnate al contratto. Il numero delle quote da prelevare dal Contratto si determina, semestralmente o annualmente, dividendo l'importo della prestazione periodica ricorrente per il valore unitario delle quote rilevato ad ogni ricorrenza, semestrale o annuale, del Contratto. A seguito di tale operazione, pertanto, come anche per effetto del valore unitario delle quote, il controvalore del capitale attribuito al contratto potrà risultare inferiore al premio versato. L'Investitore-Contraente non può modificare né la data di inizio di erogazione delle prestazioni periodiche ricorrenti (che è fissa e coincide con la prima ricorrenza, semestrale o annuale secondo la scelta dell'Investitore-Contraente in fase di sottoscrizione, della data di decorrenza del contratto), né la frequenza di erogazione (che è quella scelta al momento della sottoscrizione, annuale o semestrale), né l'importo (che è fisso e pari al 4% annuo del premio investito). Le prestazioni periodiche ricorrenti saranno erogate fino a quando sul contratto residuino quote del Fondo Interno VITTORIA RENDITA. L'esaurimento delle quote assegnate al contratto determina l'estinzione del contratto stesso. La liquidazione dell'importo fisso viene effettuata dalla Compagnia, a favore del soggetto designato dall'Investitore-Contraente, entro 30 giorni da ciascuna ricorrenza annuale o semestrale del contratto e non è gravata da alcun costo di liquidazione.

## 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 Vitalizzato 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 decesso 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 rilevato il giovedì (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) della settimana successiva alla Data di Notifica del Decesso. Per Data di Notifica del Decesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione necessaria come meglio dettagliato all'Art. 13 delle Condizioni Contrattuali.

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

<b>Età dell'Assicurato alla data del decesso (espressa in anni interi)</b>	<b>Misura % di maggiorazione</b>
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 al premio corrisposto.**

#### 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

#### 1.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

##### 19.1 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:

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

##### 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 il contratto.

Nel caso in cui il riscatto venga esercitato nel corso dei primi anni di durata contrattuale vengono applicate le seguenti penalità:

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto	Base Applicazione
Durante il 1° anno	5,00%	Premio netto investito
Durante il 2° anno	4,00%	
Durante il 3° anno	3,00%	
Durante il 4° anno	2,00%	
Durante il 5° anno	1,00%	
oltre	0,00%	

## 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 Rendita	2,50%

### b) Commissione di performance

E' pari al 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 e RISCATTO**

### **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 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 del Fondo Interno. Il numero delle quote acquistate viene determinato dividendo il premio investito destinato al 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, l'Investitore-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 all'Investitore-Contraente il Premio da questi eventualmente corrisposto.

#### **22.3 Diritto di Recesso dal contratto**

L'Investitore-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 all'Investitore-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 Totale presentando alla Società richiesta scritta corredata dalla documentazione necessaria indicata 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/Ufficio liquidazioni Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano

tel.: 02 48.21.91 - mail: [rv@vittoriaassicurazioni.it](mailto:rv@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)**

Il contratto prevede un solo Fondo Interno e pertanto non sono possibili switch tra fondi.

Non è prevista inoltre la costituzione di nuovi fondi interni.

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](http://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:

- Importo del premio di perfezionamento versato, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell’anno precedente;
- 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](http://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 del Fondo, nonché il Regolamento del Fondo Interno.

\*\*\*

## **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-Contraente, 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 Rendita

<b>Fondo Interno</b>	<b>Vittoria Rendita</b>
<b>Categoria</b>	Flessibile
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Grado di rischio</b>	Medio

Il Fondo Interno non è dotato di Benchmark poiché, in considerazione dello stile flessibile di gestione, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione.

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
<b>Fondo Vittoria Rendita</b>	max 10%	n.d.

Turnover di portafoglio del Fondo			
	2017	2016	2015
<b>Fondo Vittoria Rendita</b>	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.

<b>Rendimento medio annuo composto</b>	<b>Ultimi 3 anni</b>	<b>Ultimi 5 anni</b>	<b>Ultimi 10 anni</b>
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. - Piazza Grande 33- 41121 Modena

\*\*\*

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.

<b>Quota parte percepita dai distributori*</b>
53,74%

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

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

Il Fondo Interno Vittoria Rendita è di nuova istituzione, non sono pertanto disponibili dati storici di costo.

## **ALTRE INFORMAZIONI**

Il Fondo Interno Vittoria Rendita è di nuova costituzione e pertanto non è possibile indicare il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti 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](http://www.vittoriaassicurazioni.com).

#### 2. IL FONDO INTERNO

Il Fondo Interno Vittoria Rendita 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

### Vittoria Rendita

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 al benchmark e, in caso di scostamento dai parametri di riferimento, 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 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.

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 del Fondo. Il numero delle quote acquistate, viene determinato dividendo il premio investito 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;
- il valore unitario delle quote e il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

Il presente contratto prevede un unico Fondo Interno di investimento e pertanto non è possibile effettuare il trasferimento, parziale o totale, delle quote da una linea di investimento all'altra.

Inoltre non è prevista la costituzione di nuovi fondi interni.

Si precisa che l'Investitore-Contraente non avrà la possibilità di effettuare versamenti successivi sul Fondo Interno.

## 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 il contratto.

Nel caso in cui il Riscatto Totale venga esercitato nel corso dei primi anni di durata contrattuale vengono applicate le seguenti penalità:

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto	Base Applicazione
Durante il 1° anno	5,00%	Premio netto investito
Durante il 2° anno	4,00%	
Durante il 3° anno	3,00%	
Durante il 4° anno	2,00%	
Durante il 5° anno	1,00%	
oltre	0,00%	

In caso di riscatto il contratto si estingue.

Non è ammesso Riscatto Parziale.

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 il 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)

Il presente contratto prevede un unico Fondo Interno di investimento e pertanto non è prevista la possibilità di effettuare il trasferimento, parziale o totale, delle quote da una linea di investimento all'altra.

## 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 0017.0618 - VITTORIA IN AZIONE Income