

Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo Vittoria Assicurazioni



Nota informativa depositata presso la COVIP il 27/08/2025

Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo Vittoria Assicurazioni

Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo Vittoria Assicurazioni è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

La **Nota informativa** è composta da **1 Parte** e da un'**Appendice**:

- la **Parte I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- l'**Appendice 'Informazioni sulla sostenibilità'**, viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE



Vittoria
Assicurazioni

CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI.

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL
GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



+39 0248219492



FondoPensioneDipendenti@vittoriaassicurazioni.it

Fpd.gruppovittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

FONDO PENSIONE PREESISTENTE
PER I LAVORATORI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – Sezione Speciale I – Fondi
Pensione Preesistenti tenuto dalla COVIP con il n. 1526
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/08/2025)

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 01/09/2025)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi versati e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro. Pertanto la tua posizione potrà essere alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro , sulla base della scelta effettuata. Se l'adesione a FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI è realizzata tramite il solo conferimento del TFR futuro non sussiste l'obbligo di versamento della contribuzione né a carico del lavoratore, né a carico del datore di lavoro, salvo diversa volontà degli stessi o diverse previsioni delle fonti istitutive.
Quali prestazioni puoi ottenere	• RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; • ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; • RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto; • RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta il Paragrafo 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI ti propone il seguente comparto:

Denominazione	Tipologia	Sostenibilità(*)	Altre Caratteristiche
Fondo Vittoria Obiettivo Valore	Garantito	NO	Gestione Interna Separata

(*) *Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

I comparti

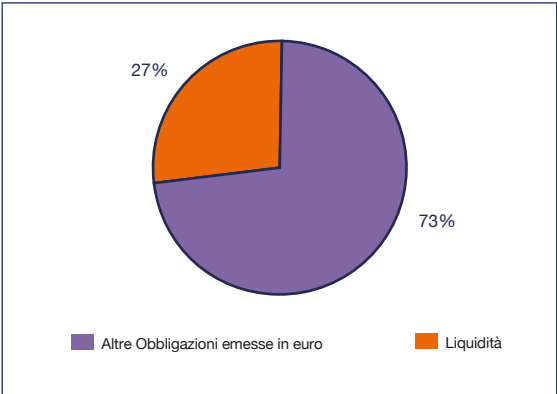
FONDO VITTORIA OBIETTIVO VALORE



- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che in qualsiasi momento la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi netti versati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate) e al lordo dell’eventuale imposta sostitutiva.
- **Data di avvio dell’operatività del comparto:** 31/07/2024
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 6.220.262
- **Rendimento netto del 2024:** 4,58%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☒ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA’

Rendimento netto medio annuo composto Composizione del portafoglio al 31.12.2024
(valori percentuali)

Il comparto Fondo Vittoria Obiettivo Valore è di nuova costituzione. Non è possibile, pertanto, alla data di redazione della presente Nota Informativa, illustrare il rendimento netto medio annuo composto.



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Fondo Vittoria Obiettivo Valore	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 132.432,02	€ 6.101,76
	40	27	€ 87.700,72	€ 4.172,75
€ 5.000	30	37	€ 264.864,05	€ 12.203,51
	40	27	€ 175.401,43	€ 8.345,49

(1) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né VITTORIA ASSICURAZIONI SPA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate per il calcolo al seguente indirizzo <https://www.vittoriaassicurazioni.com/prodotti/privati/previdenza/fondo-pensione-dipendenti-vittoria/>. Sul sito web di VITTORIA ASSICURAZIONI SPA (www.vittoriaassicurazioni.com) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo e, comunque, non oltre il 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te) al seguente link <https://www.vittoriaassicurazioni.com/area-riservata/>, informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

Si rinvia inoltre allo Statuto nel quale troverai le indicazioni relative alle modalità previste per la risoluzione delle controversie.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.vittoriaassicurazioni.com) alla Sezione "Previdenza". È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL
GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



+39 0248219492



FondoPensioneDipendenti@vittoriaassicurazioni.it

Fpd.gruppovittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

FONDO PENSIONE PREESISTENTE
PER I LAVORATORI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – Sezione Speciale I – Fondi
Pensione Preesistenti tenuto dalla COVIP con il n. 1526
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/08/2025)

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/09/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente	
✓ <i>Fondo Vittoria Obiettivo Valore</i>	La rivalutazione annua è stabilita con un'aliquota di partecipazione dei rendimenti del 98% (aliquota di retrocessione della Gestione Separata)
✓ <i>Contributo di vigilanza COVIP</i>	0,5‰ sui contributi versati
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	non previste
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste

(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Fondo Vittoria Obiettivo Valore	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%

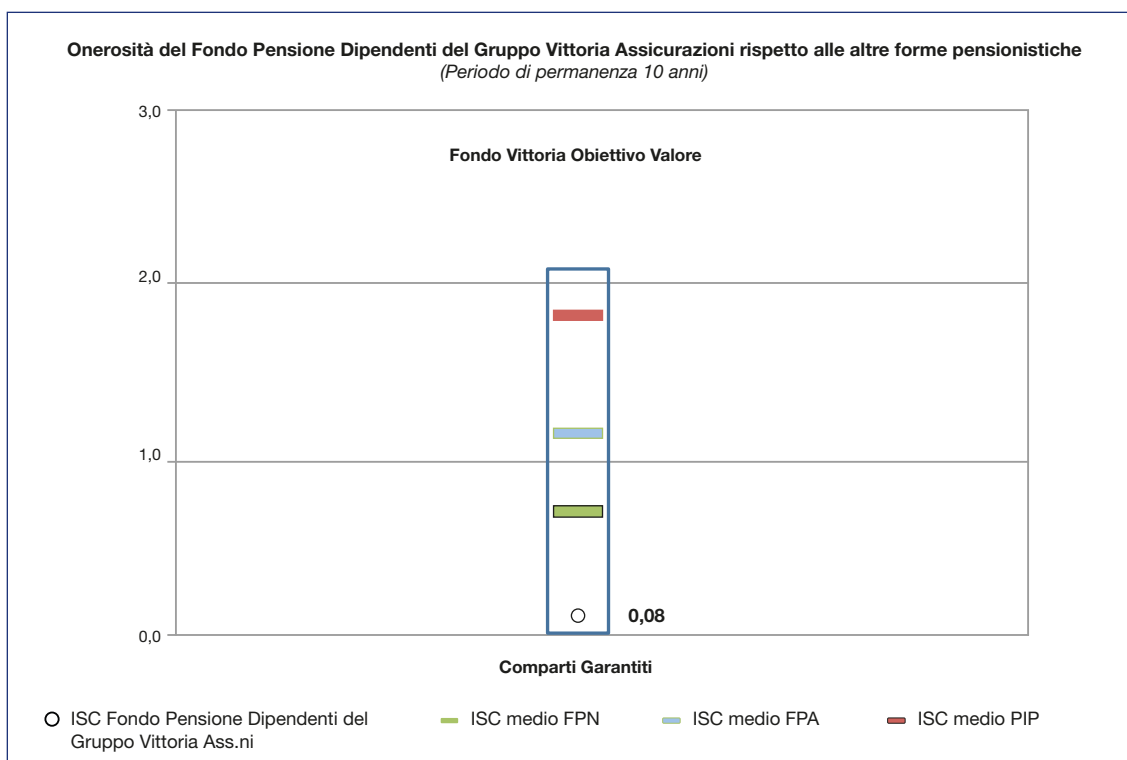


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,00% della rendita annua (periodicità annuale)
- 0,31% della rendita annua (periodicità semestrale)
- 0,47% della rendita annua (periodicità trimestrale)
- 0,57% della rendita annua (periodicità mensile)

All'atto di ciascuna rivalutazione annua è stabilita un'aliquota di partecipazione dei rendimenti del 98% (aliquota di retrocessione della Gestione Separata).



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI (www.vittoriaassicurazioni.com) alla sezione "Previdenza".

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL
GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



+39 0248219492



FondoPensioneDipendenti@vittoriaassicurazioni.it

Fpd.gruppovittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

FONDO PENSIONE PREESISTENTE
PER I LAVORATORI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – Sezione Speciale I – Fondi
Pensione Preesistenti tenuto dalla COVIP con il n. 1526
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/08/2025)

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 01/09/2025)

Premessa

Fonte istitutiva: CCNL del 16.11.2022 art. 84 e all. 13 – CIA del 15.07.2024

Destinatari: Tutti i lavoratori dipendenti del Gruppo Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Contribuzione:

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore ⁽¹⁾	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,25% ⁽³⁾	6,75% ⁽⁴⁾	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal medesimo mese se l'adesione avviene entro il giorno 15, dal mese successivo se l'adesione avviene dopo il giorno 15
		—	4,50%	
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	50% ⁽²⁾	1,25% ⁽³⁾	6,75% ⁽⁴⁾	
		—	4,50%	

(1) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5%, da calcolarsi sul minimo tabellare.

(2) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.

(3) dal 1° gennaio 2025 il contributo sarà dell'1,35%, dal 1° gennaio 2026 il contributo sarà dell'1,50%

(4) dal 1° gennaio 2025 il contributo sarà del 7,20%, dal 1° gennaio 2026 il contributo sarà del 7,70%

Potrai effettuare su base volontaria un versamento aggiuntivo annuo minimo di euro 500,00 e massimo di euro 5.000,00 con adesione entro il 30 novembre di ogni anno e con effetto dal 1° dicembre successivo.

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL
GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI**

FONDO PENSIONE PREESISTENTE
PER I LAVORATORI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – Sezione Speciale I – Fondi
Pensione Preesistenti tenuto dalla COVIP con il n. 1526
Istituito in Italia



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



+39 0248219492



FondoPensioneDipendenti@vittoriaassicurazioni.it
Fpd.gruppovittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/08/2025)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì,

Vittoria Assicurazioni ha deciso di adottare un approccio sostenibile all'investimento, integrando alcuni fattori ambientali e sociali (fattori generalmente ricompresi nell'acronimo ESG – Environmental, Social e Governance) nel proprio processo decisionale di selezione e gestione di alcune classi di attività, al fine di garantire che vari fattori relativi a rischio e rendimento, sia a livello finanziario che non finanziario, vengano presi in considerazione generando performance sostenibili e di lungo periodo. Per le classi di attività in ambito di applicazione la Compagnia, nella propria politica di Investimento, ha individuato alcuni criteri di esclusione per definire il rischio di sostenibilità. In particolare, gli investimenti selezionati non devono prevedere attività collegate ad armi controverse, gioco d'azzardo e impianti di estrazione del carbone. Se presenti, queste attività determinano l'esclusione delle società interessate dall'universo investibile.

Sono state selezionate specifiche classi di attivo oggetto di applicazione per le quali si ritiene che il rischio di sostenibilità possa essere maggiormente rilevante come, ad esempio, le obbligazioni societarie, le partecipazioni azionarie non immobiliari e gli OICR/FIA. Gli investimenti, rientranti nelle categorie di attivi per le quali il rischio di sostenibilità viene giudicato maggiormente elevato, riguarderanno per almeno l'80% solo emittenti che rispetteranno i tre criteri di esclusione individuati.

A seguito dell'introduzione della Legge n. 220 del 9 dicembre 2021, la Compagnia ha adottato un criterio di selezione più stringente in merito agli investimenti in società con attività collegate ad armi controverse.

In particolare, la Compagnia dichiara di non finanziare direttamente società che - direttamente o tramite società controllate o collegate - utilizzano, sviluppano, producono, acquistano, accumulano o commerciano armi controverse (bombe a grappolo, mine antiuomo, armi nucleari, armi biologiche e chimiche), o componenti/servizi chiave per la realizzazione di tali armi.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

SI,

Il prodotto prende in considerazione i PAI secondo quanto riportato nella "Dichiarazione sui principali effetti negativi sulla sostenibilità", disponibile sul sito della Compagnia (www.vittoriaassicurazioni.com).

La Compagnia considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (Principle Adverse Impact, di seguito PAI), individuati nella propria politica d'investimento. In conformità a quanto previsto dall'articolo 4, paragrafo 1, lettera a) del SFDR (Regolamento (UE) 2019/2088), ha presentato la Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. In applicazione della stessa normativa, la Compagnia ha proceduto a individuare e a prioritizzare i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

In particolare, si sono tenuti in considerazione i criteri d'esclusione, e si è proceduto in coerenza con gli stessi. Non essendo presente un PAI in corrispondenza dell'esclusione del gioco d'azzardo, sono stati individuati e prioritizzati i seguenti due PAI:

- PAI numero 4: Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili – in coerenza con il criterio di esclusione sulle attività collegate ad impianti di estrazione del carbone;
- PAI numero 14: Esposizione ad armi controverse – in coerenza con il criterio di esclusione sulle attività collegate ad armi controverse.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)



FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI

Iscritto al n. 1526 – sezione speciale 1 – Albo Covip

Sede: Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano

Partita Iva: 09506510156

MODULO DI ADESIONE

Attenzione: L'adesione al FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO VITTORIA ASSICURAZIONI, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito www.vittoriaassicurazioni.com alla Sezione Previdenza e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente

Cognome		Nome		Codice fiscale	
Sesso	Data di nascita	Comune di nascita	Provincia	Stato	
OM OF					
Tipo documento	Numero documento	Ente di rilascio		Data di rilascio	
Residenza	Cap	Telefono		E-mail	
Desidero ricevere la corrispondenza ☐ in formato elettronico via e-mail ☐ in formato cartaceo all'indirizzo di recapito* (*) i costi di spedizione sono a carico dell'Aderente					

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

Dati dell'azienda

Azienda	Codice fiscale/partita IVA
Indirizzo	Tel. E-mail
Contratto collettivo di riferimento	

Iscrizione previdenza obbligatoria (titolare di una posizione contributiva aperta presso un qualsiasi Ente di Previdenza Obbligatoria)

☐	☐	☐
anteriore al 29 aprile 1993	successiva al 29 aprile 1993	successiva all'1 gennaio 2007

Data prima occupazione

Titolo di studio

☐	☐	☐	☐
Nessuno	Licenza elementare	Licenza media inferiore	Diploma professionale
☐	☐	☐	☐
Diploma media superiore	Diploma universitario/laurea triennale	Laurea / laurea magistrale	Specializzazione post-laurea



Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni.

Altra forma pensionistica complementare

Denominazione altra forma pensionistica

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:

☐

Consegnata

☐

Non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce

☐ Sì

☐ No



È possibile compilare da 1 a massimo 3 beneficiari. La percentuale di beneficio totale deve essere 100%.

Beneficiario in caso di morte dell'Aderente (1/3)

Percentuale beneficio

Cognome Nome

Codice fiscale

Indirizzo e n. civico

Comune

Provincia

CAP

Data di nascita

Sesso

☐ M ☐ F

Luogo di nascita

Provincia di nascita

Indirizzo Email

Telefono

Beneficiario in caso di morte dell'Aderente (2/3)

Percentuale beneficio

Cognome Nome

Codice fiscale

Indirizzo e n. civico

Comune

Provincia

CAP

Data di nascita

Sesso

☐ M ☐ F

Luogo di nascita

Provincia di nascita

Indirizzo Email

Telefono

Beneficiario in caso di morte dell'Aderente (3/3)

Percentuale beneficio

Cognome Nome

Codice fiscale

Indirizzo e n. civico

Comune

Provincia

CAP

Data di nascita

Sesso

☐ M ☐ F

Luogo di nascita

Provincia di nascita

Indirizzo Email

Telefono



Vittoria

Assicurazioni

Contribuzione

Il sottoscritto, facendo riferimento al Decreto Legislativo 252 del 5 dicembre 2005 e successive modifiche e/o integrazioni in materia di "Disciplina delle forme pensionistiche complementari", richiede di aderire al "Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo Vittoria Assicurazioni" e dichiara:

Di contribuire con la seguente percentuale della quota annua di TFR:

- ☐ 100 % (obbligatoria se prima occupazione successiva al 29 aprile 1993)
- ☐ % indicare la percentuale di TFR da destinare al Fondo (in caso di prima occupazione precedente al 29 aprile 1993)

☐ di non voler aderire al piano di versamento individuale stabilito all'art. 17 del CIA vigente (in tal caso sono consapevole che la mancata adesione individuale comporta la sola corresponsione del contributo aziendale previsto del 4,50%)

L'aderente dichiara:

- di aderire al "Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo Vittoria Assicurazioni" e delega pertanto il datore di lavoro a prelevare dalla propria retribuzione i contributi eventualmente dovuti ed a provvedere al relativo versamento al Fondo Pensione con le modalità e secondo i termini stabiliti dagli Organi del fondo stesso;
- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.vittoriaassicurazioni.com la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.vittoriaassicurazioni.com;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di aver ricevuto e preso visione dell'informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Reg. UE n. 2016/679 nonché di acconsentire al trattamento dei propri dati personali, con particolare riferimento a quelli di categorie particolari relativi allo stato di salute, all'appartenenza ad associazioni anche a carattere sindacale, all'origine etnica o razziale, biometrici e giudiziari, svolto da Vittoria Assicurazioni S.p.A. per le finalità assicurative, con le modalità e nei termini di cui alla predetta informativa, ivi comprese le comunicazioni effettuate nei confronti dei soggetti facenti parte della "catena assicurativa" e i trattamenti degli stessi effettuati, in qualità di titolari o responsabili, per adempiere alle menzionate finalità.

Luogo e data

Firma aderente



QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE



Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

Conoscenze in materia di previdenza

1) Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ Ne so poco
- ☐ Sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo
- ☐ Ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni

2) Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ Non ne sono al corrente
- ☐ So che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ So che le somme sono disponibili soltanto al momento del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3) A che età prevede di andare in pensione?

4) Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

5) Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ SÌ
- ☐ NO

6) Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ SÌ
- ☐ NO

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7) Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro
- ☐ Non so/non rispondo

8) Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni
- ☐ 5 anni
- ☐ 7 anni
- ☐ 10 anni
- ☐ 20 anni
- ☐ Oltre 20 anni



9) In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti

Punteggio ottenuto

Calcola

Reset questionario



Il punteggio viene riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	• Garantito • Obbligazionario puro • Obbligazionario misto	• Obbligazionario misto • Bilanciato	• Bilanciato • Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Luogo e data

Firma aderente

Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Società per Azioni | Sede Via Ignazio
Gardella 2 | 20149 Milano | Italia Capitale
Sociale Euro 67.378.924 interamente
versato | Codice Fiscale e N. d'iscrizione del
Registro Imprese di Milano 01329510158
R.E.A. N. 54871 | Iscritta all'albo 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.

1921

Il presente documento è stato aggiornato in data 01/09/2025

FONDO PENSIONE DIPENDENTI - NOTA INFORMATIVA



Vittoria
Assicurazioni

CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI.