

Assicurazione a Vita intera Unit Linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Gruppo Vittoria Assicurazioni
Vittoria In Azione Income – Tar. 646U
Contratto Unit Linked (Ramo III)

Il presente documento è stato redatto in data 01/06/2022
ed è l'ultima versione disponibile



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Vittoria Assicurazioni S.p.A., con sede in Via Ignazio Gardella 2 - 20149 Milano – Italia, Codice Fiscale e numero d'iscrizione 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, tel +39 02482191, sito internet: www.vittoriaassicurazioni.com, pec: vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

Per eventuali richieste di informazioni in merito al rapporto assicurativo è possibile compilare l'apposito form al seguente link: <https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/forminformazioni.aspx>.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio del 31/12/2021 il patrimonio netto dell'impresa ammonta a € 736.518.040, il capitale sociale a € 67.378.924 e le riserve patrimoniali a € 567.088.307.

Sul sito internet della Società www.vittoriaassicurazioni.com nella Sezione Investor Relations al seguente link (<https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettServ.aspx?idArea=10&idCat=112&idDet=491>) è reperibile la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR) nella quale sono riportati: il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) pari a € 607.311.413,18 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 1.170.859.480, il requisito patrimoniale minimo (MCR) pari a € 273.290.135,93 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 955.716.715,19 e l'indice di solvibilità (Solvency Ratio) pari a 192,8%.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Vittoria In Azione Income è un contratto di assicurazione Unit Linked a Premio unico le cui prestazioni sono direttamente collegate al Fondo Interno Assicurativo riportato nel KID.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni principali:

Prestazione caso vita (Piano di decumulo)

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.

Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato la Società liquida ai Beneficiari designati un capitale pari al numero delle quote attribuite al contratto alla Data di Disinvestimento moltiplicato per il valore delle stesse rilevato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento da parte della Società della denuncia di sinistro corredata della documentazione contrattuale prevista; tale importo è aumentato di un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando detto controvalore per un'aliquota funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso, di seguito riportata:

| Età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso | % maggiorazione |
|---|-----------------|
| 18 - 75 | 1,00% |
| 76 - 80 | 0,50% |
| 81 in poi | 0,10% |

Il Contraente ha la possibilità di esercitare la seguente opzione prevista dal contratto:

Conversione in rendita in caso di Riscatto Totale

Il valore liquidabile al netto delle imposte in caso di Riscatto Totale e a condizione che l'importo annuo della rendita risulti non inferiore a 3.000,00 euro, potrà essere convertito in una delle seguenti forme di rendita annua:

- vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- certa pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- reversibile 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.

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.

Il Regolamento del Fondo Interno è pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com nella sezione Performances.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste esclusioni alle garanzie offerte.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni per le quali non è possibile presentare una richiesta di liquidazione per decesso o per riscatto.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia di sinistro in caso di decesso

Tutti i pagamenti della Società avvengono a seguito di espressa richiesta scritta da parte del Beneficiario.

La richiesta di liquidazione può essere consegnata all'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto o essere inviata direttamente alla Società tramite raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

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

Alla richiesta devono essere allegati i seguenti documenti:

- a) certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
- b) solo nel caso in cui Contraente e Assicurato siano la stessa persona, atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari;
- c) nel caso esista un testamento, è necessario fornire una copia autentica dello stesso (il codice civile – art. 1920, comma 2 – consente di poter variare la designazione del Beneficiario anche attraverso il testamento);
- d) qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.), la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;
- e) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- f) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
- g) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS – Common Reporting Standard;
- h) codice iban di ogni avente diritto;
- i) decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
- j) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta, sottoscritto dal creditore o dal vincolatario.

La Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire un modulo di richiesta allegato alla documentazione contrattuale.

Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti dalla Società qualora quelli precedentemente indicati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

| | |
|--|---|
| | <p>Prescrizione</p> <p>Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.</p> <p>Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.</p> |
| | <p>Erogazione della prestazione</p> <p>La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione sopra indicata. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio di interesse legale.</p> |
| <p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p> | <p>Le dichiarazioni rese dal Contraente o dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete per il consenso alla stipula del contratto da parte della Società.</p> |



Quando e come devo pagare?

| | |
|------------------------|---|
| <p>Premio</p> | <p>Le prestazioni previste contrattualmente sono garantite a fronte del pagamento del Premio in un'unica soluzione; non sono pertanto consentiti versamenti aggiuntivi.</p> <p>Il Premio Versato non coincide con il Premio Investito. La parte di Premio Versato trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre pertanto alla formazione del capitale che sarà corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto Totale.</p> <p>Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato.</p> <p>Il Contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente investa nel Fondo Interno previsto nel KID.</p> <p>Il pagamento del Premio unico può essere effettuato esclusivamente mediante bonifico bancario a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. utilizzando le coordinate bancarie indicate sulla Proposta Contratto inserendo nella causale:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Numero della Proposta Contratto; • Cognome e Nome del Contraente. <p>Il Premio minimo per la sottoscrizione è di 10.000,00 euro.</p> <p>Il presente prodotto non prevede il ricorso a tecniche di vendita multilevel marketing e specifici mezzi di pagamento dei premi da parte dei componenti della rete.</p> |
| <p>Rimborso</p> | <p>Il contraente ha diritto al rimborso del premio in caso di revoca e recesso.</p> |
| <p>Sconti</p> | <p>La Società, per il tramite dell'Intermediario, ha la facoltà di prevedere specifiche agevolazioni finanziarie che non potranno comunque eccedere i Costi applicati a carico del Contraente. Informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Società.</p> |



Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|---------------------------|---|
| <p>Durata</p> | <p>La copertura assicurativa, previo pagamento del premio, viene attivata a partire dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza. Il contratto è a vita intera: la Durata è quindi l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza ed il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto Totale. In qualunque caso il contratto si estingue con l'esaurimento delle quote del Fondo a seguito dell'erogazione delle prestazioni periodiche.</p> |
| <p>Sospensione</p> | <p>Il contratto non prevede casi specifici di sospensione delle garanzie.</p> |



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

| | |
|----------------------|---|
| <p>Revoca</p> | <p>Finché il contratto non è concluso, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata a Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC).</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della Revoca, la Società rimborsa al Contraente il Premio da questi eventualmente corrisposto.</p> |
|----------------------|---|

| | |
|--------------------|--|
| Recesso | <p>Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata indirizzata a Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC), contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza, nome e cognome del Contraente.</p> <p>La conclusione del Contratto si considera avvenuta quando il Premio pattuito è stato versato e il Contraente ha ricevuto la Polizza da parte della Società.</p> <p>Il recesso ha l'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.</p> <p>La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente la somma, diminuita dei diritti di emissione, dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il controvalore delle quote del Fondo Interno, calcolato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso. La componente di Premio investita nel Fondo Interno sarà diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/ incremento del valore delle quote del Fondo Interno attribuite al contratto tra la Data di Investimento e quella di Disinvestimento; • il caricamento applicato in fase di sottoscrizione del Contratto. |
| Risoluzione | <p>Il contratto non prevede la possibilità di interruzione del pagamento dei premi in quanto il premio è versato in una unica soluzione.</p> |



Sono previsti riscatti o riduzioni?



SÌ



NO

| | |
|---------------------------------------|--|
| Valori di riscatto e riduzione | <p>Riscatto</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di riscattare totalmente il contratto sin dal primo anno purché l'Assicurato sia in vita. Il valore di Riscatto è determinato dal controvalore delle quote del Fondo Interno pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, riferito al giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento.</p> <p>Non è ammesso il Riscatto Parziale.</p> <p><u>È necessario tener presente che il Riscatto del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e che le prestazioni della Società potrebbero risultare inferiori ai Premi Versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote dei Fondi Interni, sia per l'applicazione dei Costi previsti.</u></p> <p>Richiesta di riscatto</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto con richiesta scritta.</p> <p>La Società mette a disposizione un modulo di richiesta allegato alla documentazione contrattuale contenente l'elenco dei documenti da consegnare in caso di riscatto totale.</p> <p>Riduzione</p> <p>Il presente contratto non prevede il valore di riduzione.</p> |
| Richiesta di informazioni | <p>Per ottenere informazioni sul valore di riscatto il Contraente può rivolgersi a :</p> <p>Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio liquidazioni Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano tel.02.482191 / mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it</p> |



A chi è rivolto questo prodotto?

Trattandosi di prodotto di crescita del capitale, il contratto può essere adatto a clienti che conoscono i mercati finanziari e cercano una crescita del capitale in un orizzonte temporale di investimento a medio periodo, capaci di sostenere eventuali perdite e disposti ad accettare le fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti elevati.

L'età dell'Assicurato dovrà essere compresa tra 18 e 85 alla Data di Decorrenza.



Quali costi devo sostenere?

Per conoscere il dettaglio dei costi, è bene leggere attentamente il KID (Documento contenente le informazioni chiave) che riporta l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

In aggiunta si riportano i seguenti costi a carico del Contraente.

- **Tabella sui costi per Riscatto Totale**

In caso di riscatto richiesto nei primi 8 anni di Durata contrattuale, al capitale liquidabile per riscatto viene decurtato un importo applicando al Premio di perfezionamento netto investito, le seguenti penalità di riscatto:

| Data richiesta riscatto | Penalità di Riscatto | Base applicazione |
|-------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| Durante il 1° anno | 5,00% | Premio Unico (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% | |

- **Tabella sui costi per l'erogazione della rendita**

In caso di conversione in rendita del capitale liquidato in caso di Riscatto Totale, i costi relativi alle spese di pagamento della stessa saranno quelli in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione e saranno regolati attraverso il set informativo relativo al contratto di opzione.

- **Costi per l'esercizio delle opzioni**

Il presente contratto non prevede opzioni contrattuali.

- **Costi di intermediazione**

La quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 71,31%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Le prestazioni del contratto sono collegate all'andamento del valore di attivi contenuti nel Fondo Interno riportato nel KID.

Il Contraente si assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

| | |
|----------------------------------|---|
| All'impresa assicuratrice | Eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, devono essere inoltrati per iscritto alla Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Via Ignazio Gardella, n. 2 - 20149 Milano (fax 02/40.93.84.13 – email servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it). Il Servizio Reclami, quale funzione aziendale incaricata, provvederà a fornire riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni. |
| All'IVASS | Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it |

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

| | |
|--|--|
| Mediazione | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98). La richiesta di mediazione nei confronti di Vittoria Assicurazioni S.p.A., deve essere depositata presso un Organismo di Mediazione tra quelli indicati nel sito ANIA, raggiungibile tramite il link www.ania.it/CONSUMATORI/Mediazione.html . |
| Negoziazione assistita | La parte, prima di iniziare una causa, dovrà a pena di improcedibilità tentare la negoziazione assistita, avvalendosi obbligatoriamente dell'assistenza di un avvocato iscritto all'albo. |
| Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie | Possono inoltre essere presentati direttamente all'IVASS, in quanto di competenza esclusiva, i reclami concernenti le liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari per le quali il reclamante chiede l'attivazione della procedura FIN-NET. |

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

Trattamento fiscale dei premi

Il Premio versato sul presente contratto non è gravato da alcun tipo di imposta e non dà diritto ad alcuna detrazione fiscale.

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.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.