

Assicurazione Vita mista Multiramo Rivalutabile in Gestione Separata e Unit Linked a premi unici ricorrenti e versamenti aggiuntivi

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Gruppo Vittoria Assicurazioni
Vittoria InvestiMeglio – Doppia Evoluzione PAC– Tar. 901R
Contratto Multiramo (Ramo I e 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 InvestiMeglio - DoppiaEvoluzione PAC è un contratto di assicurazione mista di tipo multiramo a Premi ricorrenti (tramite piano versamenti programmati) con possibilità di versamenti aggiuntivi le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Separata e ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked riportati nel KID.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni principali:

Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale prevista o alla scadenza del periodo di differimento opzionale, la Società liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata a tale data, pari alla somma:

- del Capitale Assicurato rivalutato in Gestione Separata; l'ammontare della prestazione è pari ai premi investiti nella Gestione Separata e rivalutati, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, fino alla data di scadenza contrattuale prevista;
- del controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto; l'ammontare della prestazione è pari al controvalore del numero totale delle quote di ogni Fondo Interno attribuite al contratto, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e/o operazioni di Switch, e valorizzate il giovedì (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo) antecedente la data di scadenza contrattuale.

Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata alla Data del Disinvestimento, pari alla somma:

- del Capitale Assicurato rivalutato in Gestione Separata; l'ammontare della prestazione è pari ai premi investiti nella Gestione Separata e rivalutati fino alla Data di Disinvestimento, tenuto conto di eventuali riscatti parziali;

- del controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e/o operazioni di Switch, alla Data di Disinvestimento aumentato di un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando detto controvalore per un'aliquota, funzione dell'età dell'Assicurato al momento della Data di Disinvestimento, 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 contratto prevede la seguente tipologia di prestazione complementare

Garanzia Complementare SalvaPiano

Il Contratto prevede anche che qualora il Contraente risulti anche l'Assicurato e fermi i limiti assuntivi previsti, possa sottoscrivere all'emissione la garanzia complementare "SalvaPiano" (rendita certa di premorienza).

Tale garanzia complementare consiste in una copertura aggiuntiva per il decesso del Contraente Assicurato. La garanzia prevede che la Compagnia, al verificarsi del Decesso dell'Assicurato ed in presenza di un unico Beneficiario che subentrerà come Contraente, completi il piano dei Versamenti Programmati (più uno ulteriore) sino alla scadenza contrattuale attraverso una rendita certa di premorienza automaticamente investita.

In caso di sinistro relativo alla copertura complementare "SalvaPiano" che abbia determinato l'erogazione della rendita certa di premorienza, è consentito al Contraente subentrato quale unico Beneficiario, anche nel caso in cui sia avvenuto il decesso dell'Assicurato, di esercitare il diritto di riscatto.

In presenza di più Beneficiari (o qualora l'unico Beneficiario ne faccia richiesta) la copertura complementare SalvaPiano garantisce un capitale aggiuntivo ottenuto, applicando le percentuali previste alla sommatoria dei Versamenti Programmati residui (aumentata di uno) secondo gli importi e la periodicità stabiliti alla sottoscrizione.

I premi e le prestazioni relativi a tale garanzia saranno determinati alla sottoscrizione.

I premi relativi a tale garanzia verranno corrisposti con le stesse modalità e periodicità dei Versamenti Programmati di cui costituiscono quota parte. Il costo della Garanzia è funzione della durata contrattuale, dell'età dell'Assicurato e delle prestazioni assicurate.

La prestazione è subordinata al rispetto da parte del Contraente del pagamento dei Versamenti Programmati.

In caso di modifiche degli importi dei Versamenti Programmati, l'ammontare delle prestazioni e del premio della garanzia SalvaPiano non subiranno modifiche di sorta rispetto a quanto stabilito all'emissione.

In caso di modifica alla periodicità dei Versamenti Programmati, la periodicità delle prestazioni della garanzia SalvaPiano non subirà modifiche di sorta rispetto a quanto stabilito all'emissione e verrà modificata la sola periodicità della corresponsione del premio fermo l'importo annuo stabilito alla sottoscrizione.

Il Contraente ha la possibilità di esercitare le seguenti opzioni previste dal contratto:

Cambio linea

Il Contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente opti per una delle due possibili linee di Investimento:

- Linea di Investimento "Libera";
- Linea di Investimento "Ribilanciata".

E' possibile modificare la linea prescelta una sola volta all'anno, disattivando la Linea prescelta, attivando la seconda Linea disponibile ed indicando l'allocazione desiderata tra i Fondi Interni.

In caso di disattivazione della Linea Ribilanciata e di attivazione della Linea Libera, il Contraente dovrà altresì indicare la ripartizione percentuale desiderata tra Comparto Unit e Gestione Separata, fermi i limiti minimi e massimi previsti.

Switch

E' possibile effettuare Switch del capitale accumulato esclusivamente nell'ambito del Comparto Unit (i Fondi Interni Assicurativi). Le operazioni di Switch non possono, pertanto, interessare la componente di Gestione Separata.

Il Contraente può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ribilanciare il controvalore investito nei Fondi Interni facenti parte del Comparto Unit inviando richiesta scritta alla Società. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore, totale o parziale a seconda delle percentuali richieste, delle Quote possedute da un Fondo Interno all'altro.

Il valore unitario delle quote vengono rilevate il giovedì della seconda settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di Switch oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo.

Non è previsto un numero massimo di operazioni di Switch.

Variazione piano versamenti programmati

E' possibile modificare l'importo e la periodicità dei Versamenti Programmati ancora da corrispondere nel rispetto dei limiti minimi e massimi previsti.

Tali variazioni avranno effetto non prima della ricorrenza anniversaria successiva purché la relativa richiesta sia stata ricevuta dalla Società almeno sessanta giorni prima di tale data.

E' altresì consentito interrompere e riprendere il piano dei Versamenti Programmati: la Società si impegna a recepire la richiesta non oltre sessanta giorni dal ricevimento della relativa comunicazione.

Variazione Asset Versamenti Programmati

E' possibile modificare la percentuale di allocazione dei Versamenti Programmati ancora da corrispondere nell'ambito del Comparto Unit (tra i Fondi Interni Assicurativi) e, nel solo caso di linea di investimento Libera, tra il Comparto Unit e la Gestione Separata, nel rispetto dei limiti minimi e massimi previsti.

La Società si impegna a recepire la richiesta non oltre sessanta giorni dal ricevimento della relativa comunicazione. Il Contraente può liberamente ripartire la parte di Premio destinata ai Fondi Interni.

In caso di modifiche degli importi dei Versamenti Programmati, l'ammontare delle prestazioni e del premio della garanzia SalvaPiano non subiranno modifiche di sorta rispetto a quanto stabilito all'emissione.

In caso di modifica alla periodicità dei Versamenti Programmati, la periodicità delle prestazioni della garanzia SalvaPiano non subirà modifiche di sorta rispetto a quanto stabilito all'emissione e verrà modificata la sola periodicità della corresponsione del premio fermo l'importo annuo stabilito alla sottoscrizione.

Ribilanciamento automatico Asset Versamenti Programmati (Linea Ribilanciata)

Il Ribilanciamento Automatico annuo è previsto unicamente in caso di scelta della Linea Ribilanciata. Il Ribilanciamento automatico agisce esclusivamente sui Versamenti Programmati ancora da corrispondere, pertanto non vi sarà alcun effetto sui precedenti Versamenti Programmati già investiti.

Non è comunque richiesto al Contraente di fornire un preventivo assenso alle operazioni di Ribilanciamento automatico dell'allocazione dei futuri Versamenti Programmati.

Opzione Differimento

E' data facoltà al Contraente di optare, alla scadenza contrattuale, per un differimento delle prestazioni di un periodo di 2 anni durante il quale è comunque consentito il Riscatto Totale e Parziale delle prestazioni.

Nel periodo di differimento non è possibile corrispondere alcun premio, ma è consentito effettuare Switch nell'ambito dei Fondi Interni.

Non è possibile, alla scadenza dei due anni, rinnovare o prolungare oltre il periodo di differimento.

Conversione in rendita

Alla scadenza contrattuale, su richiesta del Contraente, il capitale liquidabile al netto delle imposte, può essere convertito in una rendita rivalutabile sulla testa dell'Assicurato.

Le opzioni di rendita sono le seguenti:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere in modo certo nei primi cinque o dieci anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di un'altra persona designata (reversionario), reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

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.

Per la parte di prestazione legata alla Gestione Separata e per la parte di prestazione collegata al Fondo Interno, i relativi Regolamenti sono pubblicati sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com nella sezione Performances.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

La Garanzia SalvaPiano assicura il rischio di morte qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
- l'incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- il suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'Assicurazione.



Ci sono limiti di copertura?

Vengono applicati alla copertura i seguenti periodi di carenza:

- se il decesso dell'assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza e il contratto sia in regola con il pagamento dei premi, la Società corrisponderà in luogo del capitale assicurato una somma pari all'importo dei premi versati relativi alla garanzia complementare SalvaPiano. Tale limitazione non si applicherà qualora il decesso sia conseguenza diretta di malattie infettive acute, di shock anafilattico o di infortunio;
- se il decesso dell'assicurato avvenga entro i primi cinque anni e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato ma verrà corrisposta una somma pari alla somma dei premi versati per la garanzia Complementare SalvaPiano.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

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. Alle richieste di liquidazione devono essere allegati i documenti di seguito indicati.

Denuncia di sinistro in caso di decesso

- 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.
- k) solo nel caso in cui sia stata attivata la garanzia complementare facoltativa SalvaPiano, relazione sanitaria del medico curante sulle cause del decesso, redatta su apposito modulo fornito dalla Società ed eventuale ulteriore documentazione di carattere sanitario utile a verificare l'esattezza delle dichiarazioni dell'Assicurato relative alle circostanze che hanno influenzato la valutazione del rischio, oppure, se il decesso è conseguente ad infortunio, copia del documento rilasciato dall'autorità competente da cui si desumano le precise circostanze del decesso.

Scadenza contrattuale

- a) 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;
- b) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- c) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
- d) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS e Common Reporting Standard;
- e) codice iban di ogni avente diritto;
- f) decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
- g) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

La Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire i moduli per le richieste di liquidazione allegati 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.

Prescrizione

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.

Erogazione della prestazione

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.

Le richieste di pagamento incomplete delle informazioni o della documentazione comporteranno tempi di liquidazione più lunghi.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

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.



Quando e come devo pagare?

Premio

Il contratto prevede l'attivazione di un Piano di Accumulo del Capitale (PAC) mediante pagamento di Versamenti Programmati eventualmente integrabile con Versamenti Aggiuntivi del tutto facoltativi.
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, in caso di Riscatto Totale o in caso di Scadenza.

Il Premio dovuto, qualora non sia stata sottoscritta la garanzia complementare facoltativa "SalvaPiano", è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato e dipende esclusivamente dall'ammontare del Capitale Assicurato. Si precisa che, nel solo caso di sottoscrizione della garanzia complementare facoltativa "SalvaPiano", una parte del premio versato viene trattenuta dalla Compagnia per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Premio al perfezionamento

Al perfezionamento viene corrisposto un premio, almeno pari al primo Versamento Programmato previsto secondo la frequenza prescelta, aumentato dei diritti di emissione pari a 50,00 euro.
Il premio di perfezionamento non può essere superiore a 100.000,00 euro.

Il pagamento del Premio al perfezionamento viene effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario incaricato presso il quale il contratto è stipulato mediante:

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

Piano dei versamenti programmati

Per il Piano dei Versamenti programmati viene stabilita la frequenza di pagamento del premio (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile) e l'importo della rata di premio.

Le rate di premio programmate vengono corrisposte con la frequenza prescelta con riferimento al giorno/mese della Data di Decorrenza e non sono gravate da alcun costo.

L'importo minimo e massimo di ciascuna rata di premio sono funzione della frequenza di pagamento del premio prescelta dal Contraente, in particolare:

Frequenza di Versamento	Premio minimo euro	Premio massimo euro
Annuale	1.200,00	60.000,00
Semestrale	600,00	30.000,00
Trimestrale	300,00	15.000,00
Mensile	100,00	5.000,00

Il Contraente può inoltre richiedere, fermi restando i limiti di premio minimo prima illustrati, la modifica dell'importo dei versamenti programmati e/o della loro frequenza, la sospensione e la riattivazione del piano dei versamenti. L'eventuale modifica della frequenza e/o dell'importo dei versamenti ha effetto dalla prima ricorrenza utile successiva; tali modifiche non potranno comportare un importo complessivo annuo, di versamento programmato, superiore a 60.000,00 euro.

Il versamento delle rate di premio programmate avviene esclusivamente mediante addebito diretto SDD sul conto corrente del Contraente.

Versamenti aggiuntivi

In qualsiasi momento, successivamente alla Data di Decorrenza, il Contraente può effettuare a sua discrezione versamenti aggiuntivi non previsti dal piano dei versamenti programmati.

L'importo dei versamenti aggiuntivi non può risultare, nell'arco di ciascuna annualità assicurativa, superiore a 30.000,00 euro.

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

Il pagamento dei versamenti aggiuntivi viene effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario incaricato presso il quale il contratto è stipulato mediante:

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

Il cumulo totale dei Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro. Il Premio Versato viene investito in una parte in Gestione Separata e un'altra in fondi Interni Assicurativi secondo i limiti di investimento previsti.

Il Contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente opti per una delle due possibili linee di Investimento:

- Linea di Investimento "Libera";
- Linea di Investimento "Ribilanciata".

Linea di Investimento Libera

Le percentuali di allocazione dei Versamenti Programmati tra Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata vengono discrezionalmente scelte dal Contraente. Sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuna delle due sezioni:

Sezioni di investimento	% Massima	% Minima
Gestione Separata	50%	10%
Fondo Interno	90%	50%

Nel caso in cui, durante la vita del contratto, vengano effettuati uno o più Versamenti Aggiuntivi, è data facoltà al Contraente di indicare la ripartizione percentuale desiderata, nei limiti della tabella su-indicata, per ogni singolo versamento aggiuntivo.

Linea di Investimento Ribilanciata

Nella Linea Ribilanciata, i Versamenti Programmati vengono investiti secondo le combinazioni previste, non modificabili dal Contraente, tra comparto Unit (Fondi Interni) e Gestione Separata. Esse sono predeterminate in funzione della durata residua di ogni singola annualità assicurativa rispetto alla scadenza contrattuale.

Al termine di ogni annualità assicurativa, l'allocazione tra Comparto Unit e Gestione Separata dei Versamenti Programmati dell'annualità successiva viene modificata secondo combinazioni fisse e predeterminate in funzione dell'Antidurata.

Il Ribilanciamento automatico agisce esclusivamente sui Versamenti Programmati ancora da corrispondere, pertanto non vi sarà alcun effetto sui precedenti Versamenti Programmati già investiti.

L'allocazione relativa alla prima annualità e all'ultima sono le seguenti:

Sezioni di investimento	Prima Annualità	Ultima Annualità
Gestione Separata	10%	90%
Comparto Unit	90%	10%

In funzione della Durata contrattuale, la percentuale allocata nel Comparto Unit diminuirà progressivamente (e di conseguenza aumenterà quella relativa alla Gestione Separata) ad ogni annualità assicurativa secondo la seguente tabella:

Durata contrattuale (anni)	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Modifica Ripartizione %	8,89%	8,00%	7,27%	6,67%	6,15%	5,71%	5,33%	5,00%	4,71%	4,44%	4,21%

Il Contraente può liberamente ripartire la parte di Premio destinata ai Fondi Interni. Il Contraente può investire i Versamenti Aggiuntivi scegliendo tra le percentuali di allocazione desiderate, nel Comparto Unit e nel Fondo a Gestione Separata; in ogni caso la percentuale dei Versamenti Aggiuntivi destinati al Fondo a Gestione Separata non può essere inferiore al 10% né superare il 50%.

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.

Rimborso

Il contraente ha diritto al rimborso del premio in caso di revoca e recesso.

Qualora il Contraente abbia sottoscritto la garanzia SalvaPiano, il decesso nel periodo di carenza causa la decadenza della garanzia ed il relativo rimborso dei premi versati in relazione alla suddetta garanzia.

Sconti	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.
---------------	---



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La copertura assicurativa, previo pagamento del premio, viene attivata a partire dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza. La durata del Contratto viene stabilita, alla sottoscrizione, dal Contraente ed è compresa, in anni interi, tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 20 anni.
Sospensione	Il contratto non prevede casi specifici di sospensione delle garanzie.



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

Revoca	<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 comunicazioni 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 a Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, o mediante mezzi di comunicazioni equivalenti (PEC), contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza o Proposta Contratto, 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 sottoscritto la Proposta Contratto.</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"> • la parte del Premio Investito allocata nella Gestione Separata; • il controvalore delle quote dei Fondi Interni, calcolato il giovedì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di recesso. La componente di Premio investita nei Fondi Interni 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>La sospensione del piano dei versamenti programmati non comporta la risoluzione del contratto. Qualora sia stata sottoscritta la garanzia complementare Salvapiano, la sospensione comporta la definitiva decadenza della suddetta garanzia. Un'eventuale successiva ripresa dei Versamenti Programmati non consente comunque il ripristino della garanzia complementare SalvaPiano che rimane definitivamente estinta e, pertanto, non essendo più dovuto il relativo premio, l'importo dei Versamenti Programmati verrà ridotto di conseguenza. Non sarà possibile, quindi, ripristinare la garanzia ed il relativo pagamento nemmeno tramite successiva ripresa del Piano dei Versamenti Programmati.</p>



Sono previsti riscatti o riduzioni?

SÌ NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Riscatto</p> <p>Il Contraente, in qualsiasi momento, può esercitare il diritto di Riscatto con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita. Il valore di Riscatto è determinato, applicando le eventuali penali di riscatto, dalla somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Capitale Assicurato della Gestione Interna Separata rivalutato sino alla Data di Disinvestimento del Fondo Interno. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale assicurato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento. - controvalore delle quote dei Fondi Interni pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e/o operazioni di Switch, per il valore unitario delle singole quote alla Data di Disinvestimento.
---------------------------------------	---

	<p>Tale somma viene diminuita dell'importo ottenuto applicando al premio unico netto investito di perfezionamento, le penalità di riscatto, se applicabili.</p> <p>Il Riscatto può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Totale con conseguente estinzione del contratto; - Parziale purché l'importo di capitale richiesto sia almeno pari a 2.500,00 euro e l'importo di capitale residuo sia almeno pari a 5.000,00 euro. <p>In caso di Riscatto Parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dal Fondo Interno e dalla Gestione Separata, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.</p> <p>Il Riscatto Parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi Versamenti Programmati o Aggiuntivi.</p> <p>Il Riscatto è consentito, anche durante il periodo di Differimento delle prestazioni, nel caso il Contraente abbia deciso di avvalersi di tale opzione contrattuale.</p> <p>In caso di sinistro relativo alla copertura complementare "SalvaPiano" che abbia determinato l'erogazione della rendita certa di premorienza, è consentito al Contraente subentrato quale unico Beneficiario, anche nel caso in cui sia avvenuto il decesso dell'Assicurato, di esercitare il diritto di riscatto.</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>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 o parziale.</p> <p>Riduzione Il presente contratto non prevede il valore di riduzione.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<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 intendono differenziare il loro investimento in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo. L'investimento nei Fondi Interni ha l'obiettivo di far crescere il capitale investito in base al valore delle quote dei Fondi stessi, mentre l'investimento in Gestione Separata ha lo scopo di stabilizzarne la volatilità. E' indicato per un cliente che possiede una media conoscenza dei mercati finanziari e che a fronte di una limitata capacità di sostenere eventuali perdite accetta contenute prospettive di rendimento.

Il contratto è stipulabile purché l'Assicurato abbia un'età anagrafica non inferiore a 18 anni alla Data di Decorrenza né un'età contrattuale superiore a 85 anni alla data di scadenza del contratto.

Nel solo caso di attivazione della garanzia complementare SalvaPiano, l'età alla sottoscrizione deve risultare non superiore a 60 anni.



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 o Parziale

In caso di riscatto richiesto nei primi anni di durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità ed i vincoli di seguito indicati in funzione degli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza del contratto:

Data richiesta riscatto	Penalità di riscatto Totale	Penalità di riscatto Parziale
Durante il 1° anno	3,0%	3,0%
Durante il 2° anno	2,0%	2,0%
Durante il 3°anno	1,0%	1,0%
Oltre	0,0%	0,0%

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

In caso di conversione in rendita del capitale liquidato per 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**

Per le operazioni di Switch non è previsto alcun costo ad eccezione delle eventuali operazioni di Switch successive alla seconda ed effettuate nella medesima annualità con un costo unitario pari a 30,00 euro.

Non prevedono costi a carico del Contraente:

- la modifica dell'importo e della periodicità dei Versamenti Programmati ancora da corrispondere;
- la modifica della percentuale di allocazione dei Versamenti Programmati ancora da corrispondere;
- l'interruzione e la ripresa del piano dei Versamenti Programmati.

- **Costi di intermediazione**

La quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 39,68%.



Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?

Le prestazioni del contratto sono collegate sia all'andamento del valore di attivi contenuti nei Fondi Interni sia al rendimento della Gestione Separata riportati nei KID.

Per la parte relativa al Fondo Interno il Contraente si assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

Per la parte relativa alla Gestione Separata viene riconosciuto un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,00% consolidato ad ogni ricorrenza anniversaria di polizza. Il Capitale Assicurato viene rivalutato annualmente nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento del Fondo diminuito di un trattenuto in punti percentuali pari 1,20%.

Nel corso della durata contrattuale non è prevista la modifica del tasso di interesse garantito.

La Gestione Separata non prevede l'accantonamento di un "fondo utili".

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

I Premi versati sul presente contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta.

Detrazione fiscale dei premi

La sola parte di premio relativa alla garanzia complementare "SalvaPiano" dà diritto annualmente ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla Legge.

Tassazione delle somme corrisposte

Le prestazioni liquidate dalla Società alla scadenza contrattuale, 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, per la parte di Premio/Prestazione riferita al Fondo Interno, è soggetto all'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, 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.