

**Prodotti  
per te**



Condizioni di Assicurazione | Contratto di Assicurazione del Ramo Vita

### **Vittoria MultiAsset Selection Unico II**

**Assicurazione Vita Multiramo con partecipazione agli utili e Unit Linked - Tar. 900B**

Documento redatto secondo le linee guida Contratti Semplici e Chiari del tavolo tecnico ANIA | Associazioni Consumatori | Associazioni Intermediari.

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state aggiornate in data 01/06/2023



**Vittoria  
Assicurazioni**

CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI

Gentile Cliente,

qui di seguito Le riepiloghiamo le caratteristiche salienti del prodotto Vittoria MultiAsset Selection Unico II; si tratta di una polizza vita multiramo a Premio unico le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Rendimento e all'andamento del valore degli attivi contenuti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Vittoria MultiAsset Selection Unico II è rivolto a coloro che:

- intendono effettuare un investimento senza rinunciare alle valenze assicurative della Gestione Separata e alle potenzialità di rendimento degli OICR;
- vogliono differenziare il proprio investimento secondo diversi gradi di rischio e di rendimento offerti dalla Gestione Separata e dagli OICR.

Le polizze vita sono spesso sottoscritte a tutela dei propri cari; a tal proposito cogliamo l'occasione per fornirle alcuni consigli volti a ridurre il cosiddetto fenomeno delle polizze "dormienti", quei contratti che, pur avendo maturato un diritto al pagamento del capitale assicurato, a causa della mancata conoscenza degli aventi diritto delle prestazioni maturate, non sono stati liquidati dalle imprese di assicurazione.

Molti beneficiari non sanno che, secondo il codice civile, art.2952, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo 10 anni (prescrizione) ed alla scadenza di tale termine, le imprese di assicurazione sono tenute, in conformità alla legge 266/2005 a devolvere gli importi dei contratti prescritti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie.

Solitamente le polizze "dormienti" sono polizze per il caso di morte dell'Assicurato della cui esistenza i beneficiari non erano a conoscenza o di polizze che, giunte a scadenza, non sono state riscosse dagli interessati.

Le consigliamo quindi:

1. alla stipula di una polizza vita di informare i suoi famigliari o i potenziali aventi diritto dei termini del contratto e dell'impresa con cui è stato sottoscritto;
2. all'atto della designazione dei beneficiari, al fine di consentire alla Compagnia di rintracciare agevolmente gli aventi diritto, privilegiare la forma specifica indicando nominativamente i beneficiari stessi ed i relativi dati anagrafici;
3. in caso di variazioni anagrafiche dei beneficiari, segnalare tempestivamente tali modifiche alla Compagnia;
4. se preferisce non indicare i beneficiari nominativamente, comunicare alla Compagnia un referente terzo ed i dati per la sua identificazione, affinché l'impresa possa far riferimento a lui in caso di decesso dell'assicurato.

Infine, in caso avesse necessità di contattare la Compagnia, riepiloghiamo di seguito i contatti ed il link all'Area Riservata dove potrà ottenere tutte le informazioni sullo stato della sua polizza:

**Vittoria Assicurazioni S.p.A.**

**Indirizzo:** Via I. Gardella 2, 20149 Milano

**Servizio Reclami:** fax 02/40.93.84.13 – email [servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it](mailto:servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it)

**Numero Verde Assistenza Clienti:** 800-016611

**Area Riservata:** <https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettSempl.aspx?iddet=20>

**All'interno delle condizioni di assicurazione, troverà alcuni box di consultazione aventi la stessa grafica utilizzata per il presente riquadro.**

**I box di consultazione sono degli appositi spazi che hanno lo scopo di chiarire, anche attraverso esempi, quanto contenuto nelle condizioni di assicurazione e/o di evidenziare punti su cui porre particolare attenzione. Tali spazi non hanno alcun valore contrattuale ma ne costituiscono, in alcuni casi, solo una semplificazione. Per questo motivo è bene tenere in considerazione le condizioni a cui si riferiscono.**

## Indice

<b>Glossario</b>	pag.	2
<b>Condizioni di Assicurazione</b>	pag.	8
<b>Cosa assicura e quali sono le prestazioni</b>	pag.	8
Art. 1 - Prestazioni	pag.	8
Art. 2 - Rendimento attribuito al contratto	pag.	11
Art. 3 - Valore delle quote degli OICR	pag.	12
Art. 4 - Pagamento dei Premi	pag.	14
Art. 5 - Costi	pag.	16
<b>Il Contratto dalla "A" alla "Z"</b>	pag.	20
Art. 6 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto	pag.	20
Art. 7 - Facoltà di Revoca della Proposta	pag.	20
Art. 8 - Diritto di Recesso dal contratto	pag.	21
Art. 9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag.	21
Art. 10 - Attività della Compagnia nel Comparto Unit	pag.	22
Art. 11 - Operazioni di modifica delle combinazioni di investimento: Switch, Ribilanciamento e opzioni di Take Profit e Stop Loss	pag.	25
Art. 12 - Cessione, Pegno e Vincolo	pag.	28
Art. 13 - Beneficiari e Referente Terzo	pag.	28
Art. 14 - Prestiti	pag.	29
Art. 15 - Foro Competente	pag.	29
Art. 16 - Normativa FATCA/CRS	pag.	29
Art. 17 - Trasferimenti residenza transnazionali	pag.	29
Art. 18 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata	pag.	30
Art. 19 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata	pag.	30
Art. 20 - Lettera di conferma di investimento del Premio di perfezionamento	pag.	31
Art. 21 - Prescrizione	pag.	31
Art. 22 - Legge applicabile al contratto	pag.	31
<b>Modalità per la liquidazione delle prestazioni</b>	pag.	32
Art. 23 - Pagamenti della Società	pag.	32
Art. 24 - Riscatto	pag.	33
Art. 25 - Opzione Conversione in Rendita con funzione previdenziale in caso di Riscatto	pag.	37
<b>Norme di legge richiamate in polizza</b>	pag.	38
<b>Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento</b>	pag.	40
<b>Allegato 1 – Tabella "Elenco OICR sottoscrivibili nel contratto"</b>	pag.	42
<b>Modulo di Proposta</b>		

## Glossario

Per agevolare la comprensione dei termini assicurativi che con maggior frequenza ricorrono nelle presenti Condizioni di Assicurazione, di seguito si riportano quelli d'uso più comune con le relative definizioni:

### Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

### Assicurato

È la persona fisica, che può coincidere o meno con il Contraente, sulla cui vita è stipulato il contratto di assicurazione. Le prestazioni del contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### Benchmark

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di Fondi Interni/OICR e a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

### Beneficiari

Sono le persone fisiche o giuridiche designate dal Contraente che hanno il diritto di riscuotere le prestazioni al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

### Bonus

Consiste in un importo calcolato in percentuale sul Premio Investito che viene automaticamente investito alla Data di Decorrenza nella medesima proporzione del Premio nel Comparto Unit e nel Comparto Gestione Separata.

### Capitale Assicurato (rif. Gestione Separata)

È il capitale, come da prestazione iniziale indicata in Polizza, incrementato di eventuali ulteriori porzioni di capitale derivanti da Versamenti Aggiuntivi e comprensivo dell'eventuale quota di Bonus, incrementato delle rivalutazioni annue di volta in volta riconosciute su detto capitale, considerando eventuali Take Profit e riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

### Capitale Investito (rif. Comparto Unit)

Il capitale investito dalla Società negli OICR determinato dalla parte di Premio Investito destinata al Comparto Unit e dall'eventuale quota di Bonus investita nei medesimi OICR, considerati eventuali Stop Loss e riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

### Categoria

La categoria del Fondo/OICR è un attributo dello stesso, volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

### **Cessione**

È la possibilità del Contraente di trasferire diritti ed obblighi contrattuali a terzi.

### **Classe**

Articolazione di un Fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

### **Comparto Unit**

Componente dei premi investiti in OICR.

### **Conclusione del contratto**

È il momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta-contratto completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa, sia venuto a conoscenza dell'accettazione della Compagnia tramite il ricevimento della Lettera di Conferma.

### **Condizioni di Assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

### **Consolidamento**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, è definitivamente acquisito dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire. Il presente contratto non prevede il consolidamento delle rivalutazioni di volta in volta riconosciute.

### **Contraente (Investitore-Contraente)**

È la persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società, paga il Premio e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

### **Controvalore delle quote**

L'importo ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota del Fondo/OICR per il numero delle quote disponibili sul contratto ad una determinata data.

### **Costi**

Oneri a carico del Contraente gravanti sul Premio, sull'importo liquidabile in caso di Riscatto o, laddove previsto dal contratto, sulle prestazioni assicurative dovute dalla Società.

### **Data di Decorrenza**

È la data a partire dalla quale, sempre che il Premio sia stato regolarmente corrisposto, il contratto è efficace.

### **Data di Disinvestimento**

Il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Comparto Unit e/o della Gestione Interna Separata, al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società. Tale data corrisponde al terzo giorno lavorativo successivo al ricevimento, da parte della Società, della richiesta di pagamento delle prestazioni o di

switch corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

#### **Data di Investimento**

Il giorno in cui la Società investe il Premio nel Comparto Unit e/o lo attribuisce alla Gestione Interna Separata. Nel presente contratto coincide con la Data di Decorrenza del Premio di Perfezionamento e dei Versamenti Aggiuntivi. Corrisponde al quarto giorno lavorativo successivo alla data in cui il Premio di Perfezionamento e i Versamenti Aggiuntivi sono stati accreditati ed effettivamente disponibili sul conto corrente della Compagnia.

#### **Data di Notifica del Decesso**

Si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione.

#### **Data di Richiesta di Riscatto**

Si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria.

#### **Data di Richiesta di Switch**

Si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Switch da parte del Contraente.

#### **Data di superamento soglia**

Si intende il giorno in cui si è verificata la condizione impostata dal Contraente in base all'obiettivo di rendimento registrata dall'OICR.

#### **Durata**

È il periodo durante il quale il contratto è efficace.

#### **Fondo Gestione Separata (o Fondo Gestione Interna Separata, o Gestione Separata)**

È una speciale forma di gestione degli investimenti separata dalle altre attività della Società i cui rendimenti determinano l'ammontare delle prestazioni contrattuali. Le prestazioni del presente contratto sono collegate al Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento.

#### **Grado di rischio**

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo/OICR in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio- basso", "medio", "medio- alto", "alto" e "molto alto".

#### **Investment grade**

Sono indicatori della affidabilità di azioni o altri strumenti finanziari ritenuti affidabili da investitori istituzionali. Sono identificabili attraverso il loro rating, in quanto, secondo le varie legislazioni nazionali, esiste un limite minimo di valutazione sotto il quale gli istituzionali non possono trattare. Si configurano quindi come investimenti particolarmente sicuri e poco rischiosi.

## **IVASS**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

## **Lettera di Conferma**

Lettera con cui la Società comunica all'Investitore-Contraente l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, la Data di Decorrenza della polizza, il numero definitivo di polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

## **Lettera Informativa Perdite**

Comunicazione che la Società invia all'Investitore-Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto al Premio Investito.

## **OICR**

È l'organismo istituito per la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, il cui patrimonio è raccolto tra una pluralità di investitori mediante l'emissione e l'offerta di quote o azioni, gestito in monte nell'interesse degli investitori e in autonomia dai medesimi nonché investito in strumenti finanziari, crediti, inclusi quelli erogati, a favore di soggetti diversi da consumatori, a valere sul patrimonio dell'OICR, partecipazioni o altri beni mobili o immobili, in base a una politica di investimento predeterminata.

## **Pegno**

È l'atto mediante il quale la Polizza viene data in Pegno a favore di terzi. Tale atto diventa efficace solo a seguito di annotazione sulla Polizza o su Appendice.

## **Polizza**

È il documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal semplice di Polizza appositamente predisposto dalla Società o, in suo difetto, dalla Proposta di Polizza corredata dalla comunicazione della Società di accettazione della stessa.

## **Premio Investito**

Il Premio Versato, al netto degli eventuali costi e caricamenti, investito nel Comparto Unit e nel Comparto Gestione Separata.

## **Premio Unico di Perfezionamento (o Premio di Perfezionamento)**

Importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della Conclusione del contratto e a fronte del quale le prestazioni previste contrattualmente sono garantite.

## **Premio Versato**

Il Premio corrisposto dal Contraente, comprensivo degli eventuali costi e caricamenti.

## **Prestito**

Somma che il Contraente può richiedere alla Società nei limiti del valore di Riscatto eventualmente previsto dal contratto. Non consentito nel presente contratto.

### **Proposta-Contratto**

È il documento mediante il quale è manifestata la volontà del Contraente – in qualità di proponente – di stipulare il contratto ed in cui vengono raccolti i dati necessari per l'emissione di quest'ultimo.

### **Quota**

Unità di misura di un Fondo/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo/OICR. Quando si sottoscrive un Fondo/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

### **Recesso**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

### **Referente Terzo**

Persona, diversa dal Beneficiario, a cui la Compagnia potrà fare riferimento nel caso di decesso dell'Assicurato.

### **Regolamento del Fondo a Gestione Separata**

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

### **Regolamento Isvap 38/2011**

Concerne la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate, ivi compresa l'individuazione dei limiti degli importi che possono essere movimentati sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla gestione, nonché, in caso di superamento di tali limiti, idonei presidi da adottare. Il fine è la maggior tutela possibile della generalità dei Contraenti.

### **Rendimento trattenuto (o aliquota trattenuta)**

Parte del rendimento lordo del Fondo Gestione Separata che la Società trattiene.

### **Revoca della Proposta**

È la possibilità del Contraente di annullare la Proposta fino al momento della Conclusione del contratto.

### **Ricorrenza Anniversaria**

È la data in cui la Società riconosce un rendimento. Per questo contratto coincide con il 31 dicembre di ogni anno.

### **Riscatto Parziale**

È la facoltà del Contraente di richiedere anticipatamente parte del capitale maturato e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

### **Riscatto Totale**

È la facoltà del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

### **Riserva Matematica**

È l'importo che la Società costituisce accantonando parte del Premio versato per far fronte agli obblighi futuri assunti verso i Beneficiari.



### **Risoluzione del contratto**

È l'evento a seguito del quale il contratto perde ogni sua efficacia, e decadono tutte le garanzie e tutti gli impegni contrattuali.

### **SGR**

È l'acronimo di Società di Gestione del Risparmio, società di diritto italiano autorizzate alle quali è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio.

### **Società, Impresa o Compagnia**

È l'impresa autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa. Nel presente contratto i termini Società, Impresa o Compagnia vengono utilizzati per indicare Vittoria Assicurazioni S.p.A.

### **Stop Loss**

Opzione attivabile in fase di sottoscrizione della proposta o in un momento successivo al fine di limitare l'eventuale perdita su un determinato OICR definendo un livello percentuale di decremento raggiunto il quale viene automaticamente effettuato uno switch totale dall'OICR interessato al Fondo Speciale di Liquidità (OICR di Liquidità).

### **Switch**

Operazione con la quale, il Contraente ha la facoltà di modificare le combinazioni di investimento esclusivamente nell'ambito del Comparto Unit.

### **Take Profit**

Opzione attivabile in fase di sottoscrizione della proposta o in un momento successivo al fine di mettere al riparo dalle oscillazioni di mercato il guadagno eventualmente realizzato su uno specifico OICR definendo un livello percentuale di incremento raggiunto il quale viene automaticamente effettuata una vendita parziale di quote per un importo pari alla plusvalenza realizzata sull'OICR interessato: tale importo viene investito nel Fondo a Gestione Separata.

### **Versamenti Aggiuntivi**

Premi unici integrativi che il Contraente può versare nel corso della Durata contrattuale.

### **Vincolo**

È l'atto in base al quale le prestazioni contrattuali possono essere vincolate a favore di terzi. Il Vincolo diventa efficace solo con specifica annotazione sulla Polizza o su Appendice.

### **Volatilità**

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

# Condizioni di Assicurazione

## Cosa assicura e quali sono le prestazioni

### Premessa

Vittoria MultiAsset Selection Unico II (tariffa 900B) è un contratto assicurativo di tipo multiramo che prevede la combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e un prodotto finanziario assicurativo di tipo unit linked.

Le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Rendimento e agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR).

Vittoria Assicurazioni ha deciso di adottare un approccio sostenibile all'investimento, integrando alcuni fattori di sostenibilità 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 con l'obiettivo di generare 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 definirne il rischio di sostenibilità. In particolare, le società emittenti selezionate dalla Compagnia non devono prevedere, nell'ambito del proprio oggetto sociale attività collegate ad **armi controverse, gioco d'azzardo e all'utilizzo di impianti di estrazione del carbone**.

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 le obbligazioni societarie, le partecipazioni azionarie non immobiliari e gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si prevede che in un orizzonte temporale di 3 anni, gli investimenti, rientranti nelle categorie di attivi sopradescritti 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.

La Compagnia ha stimato che l'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi di investimento della Compagnia, non determini impatti significativi sui rendimenti delle gestioni patrimoniali. Il prodotto non prende in considerazione i P.A.I. (Principal Adverse Impact, ossia i "principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità") in quanto si ritiene che l'inclusione dei fattori di sostenibilità descritti nei processi di investimento della Compagnia sia finalizzata a perseguire risultati di rischio/rendimento già adeguati per il cliente in un'ottica di lungo periodo.

### Avvertenza

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

## Art. 1 - Prestazioni

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate sia all'andamento del valore di attivi contenuti in OICR indicati nel dettaglio nell'Allegato 1, sia al rendimento della Gestione Separata "Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento".

Per la componente di Premio investita negli OICR (di seguito "Comparto Unit") le prestazioni assicurate dal contratto sono espresse in quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Il contratto comporta, per il Contraente, rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote, pertanto, la prestazione potrebbe risultare inferiore a quanto versato negli OICR.**

La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale relativamente ai Premi investiti negli OICR. Pertanto, il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato in OICR, riconducibili all'andamento del valore delle quote e del tasso di cambio.

Il contratto comporta i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente:

- a) ottenere un valore in caso di Riscatto inferiore ai Premi versati;
- b) ottenere un capitale in caso di decesso dell'Assicurato inferiore ai Premi versati.

Per la componente di Premio investita nella Gestione Separata, le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata "Vittoria Obiettivo Rendimento" come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione.

Dal momento che la rivalutazione annua riconosciuta può avere valori negativi le partecipazioni agli utili, una volta comunicate al Contraente, non risultano definitivamente acquisite fermo restando la garanzia di restituzione del premio investito nella Gestione Separata come meglio dettagliato al successivo art. 1.1..

**La Società non garantisce, pertanto, il consolidamento del rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata.**

Il cliente ha la possibilità di scegliere una delle seguenti tre selezioni di investimento:

- **Selezione Plus:** è previsto il pagamento di un Premio unico con possibilità di corrispondere eventuali Versamenti Aggiuntivi e le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Rendimento e all'andamento del valore di attivi contenuti in OICR.
- **Selezione No Load:** è previsto il pagamento di un Premio unico con possibilità di corrispondere eventuali Versamenti Aggiuntivi e le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Rendimento e all'andamento del valore di attivi contenuti in OICR.
- **Selezione Bonus:** è previsto il pagamento di un Premio unico con possibilità di corrispondere eventuali Versamenti Aggiuntivi e le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Rendimento e all'andamento del valore di attivi contenuti in OICR. **Alla sottoscrizione del contratto e per ciascun Versamento Aggiuntivo la Società riconosce al Contraente un bonus pari al 2,50% del Premio complessivamente Investito.** L'importo così ottenuto sarà investito con la medesima ripartizione prescelta per l'investimento del Premio tra OICR e Fondo a Gestione Separata.

Nel corso della Durata contrattuale non è possibile modificare la Selezione scelta alla sottoscrizione.

A fronte del pagamento dei premi la Società si impegna a offrire le seguenti prestazioni:

### Art. 1.1 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

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

- 1) la **prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata**, pari al maggiore dei seguenti capitali:
  - il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
  - il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Rendimento come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione;
- 2) la **prestazione relativa all'investimento in OICR**, pari al controvalore, tenuto anche conto dell'eventuale tasso di cambio applicato dalla SGR, delle quote di OICR attribuite al contratto;
- 3) un **capitale aggiuntivo** ottenuto moltiplicando le prestazioni di cui ai precedenti punti 1) e 2) per un'aliquota, funzione dell'età dell'Assicurato alla Data del Disinvestimento, di seguito riportata:

Età Assicurato	Fino a 75 anni	Compresa tra 76 e 80 anni	Superiore a 80 anni
Maggiorazione	1,00%	0,50%	0,10%

Solo per la **Selezione Bonus**, l'importo ottenuto dalla somma delle prestazioni di cui ai punti 1) e 2) sarà decurtata, nel caso di decesso avvenuto nei primi 4 anni dalla Data di Decorrenza o per i Versamenti Aggiuntivi nei primi 4 anni dalla Data di Investimento del singolo Versamento Aggiuntivo, di un importo pari al Bonus riconosciuto in fase di sottoscrizione riproporzionato in funzione dei giorni trascorsi espressi in anni dalla data di Disinvestimento ed il termine della quarta annualità contrattuale.

Più precisamente l'importo eventualmente da decurtare dalla prestazione complessiva è pari a:

$$\frac{\text{Bonus} * (4 - n)}{4}$$

dove n = giorni trascorsi tra la Data di Decorrenza ed il Disinvestimento espressi in anni commerciali.

**Ad esempio se il decesso si dovesse verificare 900 giorni (2,5 anni) dopo la Data di Decorrenza ed il Bonus riconosciuto in sottoscrizione fosse stato 1.000,00 euro, l'importo da decurtare sarebbe pari ad euro:**

$$\frac{1.000,00 * (4 - 2,5)}{4} = 375,00$$

\*\*\*

Nel caso in cui la Data del Disinvestimento non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento.

La Data di Disinvestimento coincide con il terzo giorno lavorativo successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Notifica del Decesso. Per Data di Notifica del Decesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta come meglio dettagliato all'Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione.

Relativamente alle somme investite negli OICR, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

## Art. 2 - Rendimento attribuito al contratto

A fronte degli impegni assunti con il presente contratto la Società ha istituito una specifica Gestione Interna Separata degli investimenti denominata Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento, disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

La Società riconoscerà, ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, un rendimento. A tal fine la Società gestirà in osservanza del Regolamento del Fondo "Vittoria Obiettivo Rendimento" attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

Tale rendimento verrà riconosciuto secondo le seguenti modalità:

### a) Rendimento ottenuto dal Fondo "Vittoria Obiettivo Rendimento"

La Società dichiara mensilmente entro il giorno 10 del mese di Ricorrenza Anniversaria di Polizza, il rendimento di cui al Regolamento del Fondo che fa riferimento ai 12 mesi che precedono tale Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

### b) Rendimento attribuito al contratto

Al contratto, ai fini della rivalutazione delle prestazioni, viene attribuito il rendimento pari al rendimento ottenuto dal Fondo (di cui alla precedente lettera a) diminuito di un trattenuto in punti percentuali, come indicato nella seguente tabella:

Fondo a Gestione Separata	Aliquota trattenuta
Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento	1,75%

L'aliquota trattenuta verrà applicata indipendentemente dal rendimento del Fondo a Gestione Separata; pertanto, il rendimento attribuito al contratto potrà essere anche negativo.

Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 3%, il valore trattenuto dalla Società sarà incrementato in misura pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento lordo realizzato ed il 3%.

#### Ad esempio:

- Rendimento lordo del Fondo 4,00%
- Aliquota trattenuta 1,75%
- Incremento aliquota trattenuta 0,20%
- **Rendimento attribuito al contratto 2,05%**

### c) Misura di rivalutazione

Il Capitale Assicurato viene annualmente rivalutato nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento attribuito al contratto (di cui alla precedente lettera b).

### d) Rivalutazione annuale del capitale

Il Capitale Assicurato rivalutato alla Ricorrenza Anniversaria precedente, ad ogni Ricorrenza Anniversaria

del contratto, viene rivalutato annualmente:

- incrementandolo o diminuendolo della misura di rivalutazione;
- incrementandolo o diminuendolo della misura di rivalutazione, con il procedimento pro-rata temporis, i capitali acquisiti con gli eventuali Versamenti Aggiuntivi effettuati a partire dalla precedente Ricorrenza Anniversaria tenuto conto di eventuali operazioni di Riscatto Parziale.

#### e) Rivalutazione del capitale in corso d'anno

In caso di liquidazione del contratto, causa decesso dell'Assicurato, o richiesta del Contraente di Riscatto Totale, il Capitale Assicurato viene ulteriormente rivalutato considerando l'intervallo di tempo trascorso dall'ultima Ricorrenza Anniversaria che precede la data di liquidazione.

La misura di rivalutazione pro-rata temporis si applica:

- al Capitale Assicurato rivalutato quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria precedente;
- ai capitali acquisiti con gli eventuali Versamenti Aggiuntivi effettuati in data coincidente o successiva alla Ricorrenza Anniversaria precedente tenuto conto di eventuali operazioni di Riscatto Parziale.

La misura di rivalutazione utilizzata in tali circostanze è quella determinata in base al rendimento ottenuto dal Fondo (ai sensi della precedente lettera a) per il mese della data di richiesta di liquidazione.

La rivalutazione viene riconosciuta dall'ultima ricorrenza Anniversaria fino alla Data del Disinvestimento.

### Art. 3 - Valore delle quote degli OICR

La Società mette a disposizione dei Contraenti, nell'ambito del Comparto Unit, un elenco di OICR sottoscrivibili nel contratto (dettagliati e periodicamente aggiornati nell'Allegato 1).

Ciascun OICR è gravato dai costi applicati dalle rispettive società di gestione del risparmio.

Il valore delle Quote degli OICR è determinato giornalmente e tale valore è riportato, al netto di qualsiasi onere applicato dalle SGR sul sito della relativa SGR. In tutti i casi in cui il valore della Quota è disponibile, la Compagnia provvede alla sua pubblicazione sul proprio sito internet [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) nella sezione Performances.

Si precisa che il Valore della Quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione dell'OICR, che può essere diversa dall'Euro, come riportato nella descrizione degli OICR riportata nell'Allegato 1.

Nel caso in cui parte del Capitale Investito sia destinato a OICR denominati in valute diverse dall'Euro, il calcolo del relativo controvalore sarà effettuato dall'Impresa prendendo come riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE - Banca Centrale Europea - del giorno di rilevazione del Valore delle Quote degli OICR. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE".

Nei giorni di calendario in cui - per qualunque ragione - non fosse disponibile il Valore delle Quote degli OICR, l'Impresa considererà, il Valore delle Quote quale risultante il primo giorno lavorativo disponibile successivo. Il Valore delle Quote degli OICR, tenuto conto del tasso di cambio applicato dalla SGR, viene rilevato nei giorni di rilevazione indicati, per ogni caso specifico, nella seguente tabella:

In caso di:	Giorno di riferimento	Giorno di rilevazione
Pagamento del Premio di Perfezionamento	Data di accredito e di effettiva disponibilità del premio su c/c della Società	4° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Recesso	Data di Richiesta del Recesso	3° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Decesso*	Data di Notifica del Decesso	
Riscatto*	Data di Richiesta di Riscatto	
Take Profit	Data di Superamento Soglia	
Switch- disinvestimento	Data di Richiesta Switch	3° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Switch- reinvestimento	Data richiesta di Disinvestimento	5° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Stop Loss	Data di Superamento Soglia	3° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Stop Loss- reinvestimento nel Fondo Speciale di Liquidità	Data di Superamento Soglia	5° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)
Ribilanciamento	Data di Richiesta di Ribilanciamento	5° giorno lavorativo successivo al giorno di riferimento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente)

\*vedi art. 23 delle Condizioni di Assicurazione

Nel caso in cui l'Attività di Fund Selection (per i dettagli di questa Attività vedere Art. 10) dovesse comportare la sostituzione di uno o più OICR ed una conseguente operazione di Switch straordinario, il valore unitario delle quote dell'OICR sostituito viene rilevato, tenuto conto dell'eventuale tasso di cambio applicato dalla SGR, il quinto giorno lavorativo antecedente (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo precedente) alla data di effetto del 1° febbraio o del 1° agosto (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente), data in cui viene rilevato il valore unitario delle quote dell'OICR sostituito.

Nel caso in cui l'Attività di Salvaguardia (vedere per i dettagli dell'Attività l'Art. 10) dovesse comportare la sostituzione di uno o più OICR ed una conseguente operazione di Switch straordinario, le date di determinazione del valore unitario delle quote degli OICR sostituiti e sostituenti saranno oggetto di specifiche comunicazioni.

## Art. 4 - Pagamento dei Premi

Il contratto è a premio unico con possibilità di corrispondere ulteriori Versamenti Aggiuntivi

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

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

Le spese relative ai mezzi di pagamento prescelti gravano direttamente sul Contraente.

Gli investimenti effettuati nel Comparto Unit possono essere discrezionalmente ripartiti dal Contraente tra gli OICR disponibili da un minimo di 5 fino ad un massimo di 40.

### Art. 4.1 - Premio unico di perfezionamento

Il Premio di Perfezionamento viene investito, al netto dei costi, in parte nella Gestione Separata ed in parte nel Comparto Unit mediante acquisizione di quote di OICR.

Il numero delle quote acquistate, viene determinato dividendo il Premio Investito destinato agli OICR per il valore unitario delle quote, tenuto conto dell'eventuale tasso di cambio applicato dalla SGR, rilevato il quarto giorno lavorativo successivo alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Il Premio di Perfezionamento viene corrisposto in un'unica soluzione con un importo minimo pari a 25.000,00 euro e non superiore a 1.000.000,00 di euro.

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

Sezioni di investimento	Percentuale Massima (%)	Percentuale Minima (%)
Gestione Separata	40%	5%
Comparto Unit	95%	60%

Alla sottoscrizione del contratto la Società riconosce al Contraente per la **Selezione Bonus** un bonus pari al 2,50% del Premio complessivamente Investito.

L'importo così ottenuto sarà investito con la medesima ripartizione prescelta per l'investimento del Premio tra Comparto Unit e Fondo a Gestione Separata.

Il Contraente riceverà da parte della Società specifica comunicazione scritta ("Lettera di Conferma") che equivale anche ad accettazione della Proposta-Contratto con evidenza sia del numero definitivo di Polizza che della Data di Decorrenza del contratto.



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

L'investimento nel Comparto Gestione Separata avviene in pari data.

Tutte le coperture assicurative vengono attivate a partire dalla Data di Decorrenza e gli effetti del contratto partiranno, pertanto, dalla Data di Decorrenza.

#### **Art. 4.2 - Versamenti Aggiuntivi**

Il Contraente può, trascorsi novanta giorni dalla Data di Decorrenza del contratto, effettuare a sua discrezione Versamenti Aggiuntivi il cui totale, nel corso della Durata contrattuale, non può essere superiore a 100.000,00 euro e ogni singolo Versamento Aggiuntivo non può risultare inferiore a 10.000,00 euro.

**In ogni caso la somma dei Premi (Premio di Perfezionamento ed eventuali Versamenti Aggiuntivi) versati non potrà eccedere l'importo di 1.000.000,00 di euro.**

Il Versamento Aggiuntivo viene investito in parte nella Gestione Separata ed in parte nel Comparto Unit mediante acquisizione di quote di OICR.

Il Contraente può liberamente ripartire la parte di Premio destinata agli OICR.

Il numero delle quote acquistate, viene determinato dividendo il Premio Investito destinato agli OICR per il valore unitario delle quote, tenuto conto dell'eventuale tasso di cambio applicato dalla SGR, rilevato il quarto giorno lavorativo successivo alla data in cui il Premio è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

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

<b>Sezioni di investimento</b>	<b>Percentuale Massima (%)</b>	<b>Percentuale Minima (%)</b>
Gestione Separata	40%	5%
Comparto Unit	95%	60%

Alla sottoscrizione degli eventuali Versamenti Aggiuntivi la Società riconosce al Contraente per la **Selezione Bonus** un bonus pari al 2,50% del Premio complessivamente Investito.

L'importo così ottenuto sarà investito con la medesima ripartizione prescelta per l'investimento del Premio tra Comparto Unit e Fondo a Gestione Separata.

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

Sottoscritto il modulo di versamento, completo di tutte le informazioni ed i documenti richiesti dalla vigente normativa e corrisposto il relativo importo con le medesime modalità previste in caso di sottoscrizione, il Contraente riceve da parte della Società specifica comunicazione scritta di accettazione del versamento con evidenza della data effetto dell'operazione.

La data effetto è pari al quarto giorno lavorativo successivo alla data in cui l'importo del Versamento Aggiuntivo è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia o, nel caso in cui tale giorno risulti festivo, il giorno lavorativo immediatamente successivo.

L'investimento nel Comparto Gestione Separata avviene in pari data.

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi. Il Contraente in tale eventualità riceverà tempestiva comunicazione scritta dalla Società e da quel momento non potrà più effettuare Versamenti Aggiuntivi.

\*\*\*

Si ricorda che il contratto è caratterizzato da un grado di rischiosità variabile in funzione delle scelte di destinazione del Premio effettuate dal Contraente tra la componente unit linked (OICR) e Gestione Separata.

Una parte del Premio Versato viene utilizzata dalla Società per fare fronte ai Costi del contratto e non concorre dunque alla formazione del Capitale Assicurato o all'acquisto di quote di OICR.

#### Avvertenza

Non è possibile gestire contemporaneamente più operazioni di investimento o disinvestimento. Pertanto, le operazioni di Riscatto, Versamento Aggiuntivo, Switch e Ribilanciamento non potranno essere concomitanti.

## Art. 5 - Costi

### Costi gravanti sul Premio

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

Costi gravanti sul Premio	Caricamento Percentuale	Caricamento Fisso
Premio di Perfezionamento	0,00%	50,00 €
Versamenti Aggiuntivi	0,00%	50,00 €

**Ad esempio, su un Premio al Perfezionamento o Versamento Aggiuntivo di 25.050,00 Euro, i Costi gravanti sul premio ammontano a 50,00 Euro.**

## Costi per riscatto

Al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente o parzialmente il contratto **dopo che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza**, purché l'Assicurato sia in vita.

### Selezione Bonus e Selezione Plus

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

Data richiesta riscatto	Selezione Bonus	Selezione Plus
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito	Riscatto non consentito
Nel corso della 2° annualità	2,00%	2,00%
Nel corso della 3° annualità	1,50%	1,50%
Nel corso della 4° annualità	1,00%	1,00%
Nel corso della 5° annualità	0,50%	-
Oltre	-	-

**Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto Totale durante il 2° anno su un Premio investito di 25.000,00 Euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 500,00 Euro.**

La penale di Riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella a ciascun Premio Investito (al netto, pertanto, dell'eventuale Bonus riconosciuto alla sottoscrizione che ha concorso alla determinazione del Capitale Assicurato e del Capitale Investito).

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del Riscatto parziale rispetto al totale del Premio Investito come meglio dettagliato all'Art. 24.

### Selezione No Load

Non è prevista l'applicazione di alcuna penale.

### Costi di Switch

I primi 3 Switch effettuati in ciascun anno di contratto vengono eseguiti senza l'applicazione di alcun costo, ogni Switch successivo viene gravato di un costo fisso pari a 25,00 euro.

### Costi applicati sulla Gestione Separata in funzione delle modalità di partecipazione agli utili.

La Società riconosce al contratto il rendimento annuo conseguito dal Fondo "Vittoria Obiettivo Rendimento" trattenendo un'aliquota fissa pari a 1,75%.

L'applicazione di tale trattenuta può comportare un rendimento annuo riconosciuto inferiore a 0,00%.

**Ad esempio:**

- Rendimento lordo del Fondo 0,00%
- Aliquota trattenuta 1,75%
- Incremento aliquota trattenuta 0,00%
- **Rendimento attribuito al contratto -1,75%**

Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 3%, il valore trattenuto dalla Società sarà incrementato in misura pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento lordo realizzato ed il 3%.

**Ad esempio:**

- Rendimento lordo del Fondo 4,00%
- Aliquota trattenuta 1,75%
- Incremento aliquota trattenuta 0,20%
- **Rendimento attribuito al contratto 2,05%**

**Costi applicati sugli OICR**Remunerazione dell'Impresa di Assicurazione

La Società trattiene una commissione a copertura dei costi sostenuti per le analisi qualitative, le analisi quantitative, il monitoraggio degli OICR, l'attività di Salvaguardia, per l'attività semestrale di Fund Selection e le conseguenti operatività svolte in relazione agli OICR collegati e collegabili al contratto.

**Selezione Plus**

La Commissione di Gestione, pari al 2,50% su base annua, matura giornalmente sulla base dei controvalori degli OICR e viene liquidata, mediante disinvestimento di quote per un ammontare di pari importo, trimestralmente in via posticipata ad ogni ricorrenza trimestrale del contratto rispetto alla Data di Rivalutazione fissa del 31/12. L'ammontare così determinato è prelevato dalla Società mediante vendita del numero di Quote allocate in ciascun OICR in base al Valore degli OICR alla suddetta ricorrenza trimestrale.

**Selezione No Load, Selezione Bonus**

La Commissione di Gestione, pari al 2,80% su base annua, matura giornalmente sulla base dei controvalori degli OICR e viene liquidata, mediante disinvestimento di quote per un ammontare di pari importo, trimestralmente in via posticipata ad ogni ricorrenza trimestrale del contratto rispetto alla Data di Rivalutazione fissa del 31/12. L'ammontare così determinato è prelevato dalla Società mediante vendita del numero di Quote allocate in ciascun OICR in base al Valore degli OICR alla suddetta ricorrenza trimestrale.

\*\*\*

In caso di Decesso dell'Assicurato, Riscatto Totale o vendita totale delle quote degli OICR (ad es. operazione di Switch), l'eventuale importo relativo alla Commissione di Gestione verrà trattenuto dall'importo da liquidare/trasferire limitatamente alla porzione maturata e non ancora prelevata applicando pro rata temporis l'importo

trimestrale dovuto per il periodo intercorrente tra la data dell'ultimo prelievo trimestrale fino alla data effetto della liquidazione o del trasferimento.

### **Costo delle coperture assicurative previste dal contratto**

Il costo relativo alla maggiorazione prestata in caso di decesso dell'Assicurato (Art. 1.1 Punto 3) è pari allo 0,05% annuo ed è incluso nella commissione di gestione applicata dalla Società e di cui al precedente punto.

### **Remunerazione delle SGR**

Sugli OICR collegati al contratto gravano le commissioni dirette, le eventuali commissioni di incentivo o performance e gli altri costi/spese indicati nei regolamenti/prospetti informativi degli OICR.

I costi applicati dalle società di gestione agli OICR, quindi, gravano indirettamente sul Contraente. Tali costi vengono trattenuti dalle società di gestione per la loro attività di gestione degli OICR stessi.

Ciascun OICR è gravato dai costi applicati dalle rispettive società di gestione del risparmio.

Si precisa che l'eventuale percentuale della commissione di gestione riconosciuta dalla società di gestione alla Società (utilità retrocesse) viene a sua volta restituita da quest'ultima al Contraente.

### **Altri costi previsti dal Regolamento degli OICR**

Si precisa che su ciascun OICR possono gravare una serie di ulteriori oneri, che riducono il valore delle relative quote quali, ad esempio:

- gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività;
- i compensi dovuti alla Società di Revisione;
- gli oneri fiscali, le spese per eventuali depositi presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.

I suddetti oneri aggiuntivi non sono quantificabili a priori, in quanto variabili.

## Il Contratto dalla A alla Z

### Art. 6 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto

Alla sottoscrizione il cliente ha la possibilità di scegliere una delle seguenti tre selezioni di investimento: Selezione Plus, Selezione No Load, Selezione Bonus; nel corso della Durata contrattuale non è possibile modificare la Selezione scelta alla sottoscrizione.

Per la sottoscrizione non sussiste alcuna limitazione relativa allo stato di salute, alla professione e alle eventuali attività sportive dell'Assicurato.

Il contratto è stipulabile purché l'Assicurato abbia alla Data di Decorrenza un'età contrattuale non inferiore a 18 anni né superiore a 80 anni.

Per età contrattuale dell'Assicurato si intende l'età, espressa in anni interi, compiuta all'ultimo compleanno. Qualora alla Data di Decorrenza siano trascorsi dall'ultimo compleanno sei mesi o più, l'età utilizzata per il calcolo del Capitale Assicurato (età computabile) viene aumentata di un anno.

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta-Contratto. Il contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta-Contratto completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa, sia venuto a conoscenza dell'accettazione della Compagnia tramite il ricevimento della Lettera di Conferma.

Tutte le coperture assicurative vengono attivate a partire dalla Data di Decorrenza e gli effetti del contratto partiranno, pertanto, dalla Data di Decorrenza.

La Data di Decorrenza è pari al quarto giorno lavorativo successivo (o, se festivo, al primo giorno lavorativo seguente) alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla Proposta-contratto.

L'investimento nel Comparto Gestione Separata avviene in pari data.

Le prestazioni previste contrattualmente sono garantite a fronte del pagamento, in un'unica soluzione, del Premio con possibilità, trascorsi novanta giorni dalla Data di Decorrenza del contratto, di corrispondere ulteriori Premi mediante Versamenti Aggiuntivi.

### Art. 7 - Facoltà di Revoca della Proposta

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 al seguente recapito:

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

o mediante mezzi di comunicazione equivalenti PEC (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo:

[vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it](mailto:vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it)

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

## Art. 8 - Diritto di Recesso dal contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società tramite:

- lettera raccomandata al seguente indirizzo:

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

o

- mediante mezzi di comunicazione equivalenti PEC (Posta Elettronica Certificata) specificando in oggetto “Liquidazione delle Prestazioni per Recesso” al seguente indirizzo:

[vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it](mailto:vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it)

La richiesta deve contenere i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza o Proposta-Contratto, nome e cognome del Contraente.

Il recesso ha effetto di liberare entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata o dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata).

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente la somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato diminuito dell'eventuale importo riconosciuto a titolo di Bonus, solo per la Selezione Bonus e investito in Gestione Separata;
- il controvalore delle quote degli OICR determinato dal valore unitario delle quote, tenuto conto dell'eventuale tasso di cambio applicato dalla SGR, rilevato il terzo giorno lavorativo successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Recesso, diminuito dell'eventuale importo riconosciuto a titolo di Bonus, solo per la Selezione Bonus.

Per Data di Richiesta di Recesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta di Recesso da parte del Contraente.

Pertanto la componente di Premio investita nel Comparto Unit sarà diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote degli OICR attribuite al contratto tra la Data di Decorrenza e quella di Disinvestimento;

- il caricamento fisso applicato in fase di sottoscrizione del contratto.

Il Contraente si assume il rischio riconducibile all'andamento del valore delle quote, dal momento che la vendita delle quote potrebbe avvenire ad una valorizzazione diversa rispetto a quella di acquisto alla Decorrenza, di ricevere un ammontare inferiore al Premio Investito.

## Art. 9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute salvo i casi di non assicurabilità dello stesso.

In particolare, in caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, quest'ultima ha diritto:

a) quando esiste dolo o colpa grave:

- di impugnare il contratto, dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza; trascorso detto termine la Compagnia decade da tale diritto;
- di rifiutare, in caso di sinistro ed in ogni tempo, qualsiasi pagamento;

b) quando non esiste dolo o colpa grave:

- di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da inviare al Contraente, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di ridurre, in caso di sinistro, la somma dovuta in proporzione alla differenza tra il premio versato e quello che sarebbe stato applicato se avesse conosciuto il vero stato delle cose.

Il Contraente è tenuto a fornire alla Società tutte le informazioni/documenti necessari al fine dell'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa antiriciclaggio. Il rifiuto di fornire le informazioni/documenti richiesti e l'impossibilità ad adempiere all'obbligo di adeguata verifica comporta per la Società l'obbligo di non instaurare il rapporto continuativo o di non eseguire l'operazione richiesta, ovvero di porre fine al rapporto continuativo già in essere e l'applicazione delle misure previste dall'art. 42 (obbligo di astensione) del D.Lgs. 231 del 2007 e s.m.i.

## **Art. 10 - Attività della Compagnia nel Comparto Unit**

La Società mette a disposizione dei Contraenti, nell'ambito del Comparto Unit, gli OICR sottoscrivibili nel contratto (dettagliati e periodicamente aggiornati nell'Allegato 1) effettuando un servizio di selezione continuativa (attività di "Fund Selection") degli OICR collegati al contratto con l'obiettivo di mantenere elevata, nel corso del tempo, la qualità della stessa. Viene inoltre effettuata un'attività di monitoraggio sulle operazioni straordinarie degli OICR al fine di minimizzare per il Contraente il rischio di cambiamenti indesiderati (attività di "Salvaguardia").

### **Attività di Fund Selection**

La Società effettua un servizio di selezione continuativa (definita "Fund Selection") degli OICR collegati al contratto con l'obiettivo di mantenere elevati, nel corso del tempo, gli standard qualitativi e quantitativi degli OICR selezionati. La Fund Selection, svolta dall'Impresa, consiste nel monitoraggio e nella eventuale conseguente modifica dell'elenco degli OICR sottoscrivibili nel contratto. Tale attività è finalizzata a inserire nuovi OICR ovvero rimuovere o sostituire gli OICR che non rispettino determinati standard qualitativi o quantitativi, sulla base di un apposito modello valutativo. In considerazione dei risultati finanziari e di un'attenta analisi qualitativa e quantitativa degli OICR e del mercato, la Società potrà pertanto eseguire operazioni di:

- inserimento di uno o più nuovi OICR nell'elenco di quelli sottoscrivibili sulla base della continua attività di analisi, monitoraggio e verifica delle performance degli OICR resi disponibili rispetto a quelli presenti sul mercato;
- rimozione degli OICR dall'elenco di quelli sottoscrivibili;
- sostituzione di OICR con altri aventi caratteristiche sostanzialmente analoghe, mediante apposite operazioni di switch.



L'analisi quantitativa è mirata a valutare le performance degli OICR in rapporto ai rischi sopportati e ad altre variabili di mercato. L'analisi qualitativa consta in una valutazione complessiva degli OICR comprendente, tra gli altri elementi, la solidità del gestore e la qualità della strategia, anche in relazione al contesto di mercato analizzato. Si evidenzia che le analisi finanziarie adottate periodicamente dall'Impresa sono basate su rendimenti realizzati dagli OICR nel passato. Ciò non costituisce una certezza che, nel futuro, i rendimenti degli OICR di destinazione saranno superiori rispetto agli OICR eliminati. Per questo motivo, l'Impresa monitora costantemente nel corso dell'anno l'andamento degli OICR collegati o meno al contratto, per poterli eventualmente modificare; pertanto, un OICR rimosso dalla lista potrebbe essere successivamente ricollegato al contratto e nuovamente reinserito e viceversa.

Si ricorda che gli investimenti effettuati nel Comparto Unit possono essere discrezionalmente ripartiti dal Contraente tra gli OICR disponibili da un minimo di 5 fino ad un massimo per contratto di 40.

La Società si impegna a concludere con cadenza semestrale alle date fisse del 30 giugno e del 31 dicembre di ogni anno, l'attività di analisi e monitoraggio a seguito della quale potrebbe essere modificata la lista degli OICR sottoscrivibili e ad effettuare l'aggiornamento e l'operatività conseguente con effetto 01 agosto in relazione al monitoraggio concluso il 30 giugno e 01 febbraio in relazione al monitoraggio concluso il 31 dicembre.

#### **Avvertenze**

- L'attività di Fund Selection non comporta da parte della Società alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi investiti.
- I Fondi sottoscrivibili, in caso di inserimento di limitazioni agli investimenti, possono essere rimossi.

#### **Attività di Salvaguardia**

L'Impresa di Assicurazione effettua, inoltre, un'attività di monitoraggio sulle operazioni straordinarie degli OICR al fine di minimizzare per il Contraente il rischio di cambiamenti indesiderati (attività di "Salvaguardia" del contratto).

Consiste principalmente in un'attività di monitoraggio effettuata dall'Impresa nell'interesse dei Contraenti che abbiano investito o che richiedano di investire in un OICR fatto oggetto di operazioni straordinarie decise autonomamente dalla rispettiva SGR.

L'Impresa si impegna a tenere costantemente aggiornati i Contraenti in merito agli eventuali cambiamenti che alterino le caratteristiche degli OICR collegati al Contratto.

Per una descrizione dettagliata del comportamento seguito dalle SGR in merito alle operazioni straordinarie, si rimanda alla lettura dei Prospetti e dei Regolamenti degli OICR riportati sui siti delle Società di gestione dei relativi OICR, i cui link sono riportati sul sito dell'Impresa al seguente indirizzo:

[https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/Quotazione\\_Fondi.aspx?tipo=ul](https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/Quotazione_Fondi.aspx?tipo=ul).

Sono considerate operazioni straordinarie tutte le decisioni che:

- 1) alterino in modo non sostanziale le caratteristiche dell'OICR, quali, ad esempio e in via non esaustiva,

la modifica della denominazione dell'OICR o della sua Classe di Quota, le modifiche riguardanti la SGR dell'OICR, le modifiche parziali nella politica d'investimento o nello stile di gestione etc.

In tal caso la Società trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il contratto, unitamente alla prima delle comunicazioni periodiche utili inviata al Contraente, gli aggiornamenti inerenti gli OICR collegati al contratto verificatesi nel periodo successivo all'ultimo aggiornamento del Set Informativo.

- 2) modifichino in modo sostanziale le caratteristiche dell'OICR quali, ad esempio e in via non esaustiva, i cambiamenti strutturali nella politica d'investimento in termini di attivi sottostanti e/o specializzazione geografiche/settoriali, le modifiche del regime dei costi (commissione di gestione, commissione di overperformance, ecc.), le alterazioni del profilo di rischio (sospensione della politica di copertura del rischio cambio, aumento dell'investimento in titoli non investment grade ecc.).

In tal caso la Società trasmette ai Contraenti una specifica comunicazione antecedentemente alla data prevista per l'attuazione dell'operazione straordinaria sull'OICR, compatibilmente con il preavviso dato dalla SGR e comunque in maniera tempestiva rispetto a quando la Società ne è venuta a conoscenza.

- 3) determinino operazioni di fusione o incorporazione con altri OICR gestiti dalla SGR oppure la liquidazione o l'estinzione dell'OICR od implicino la variazione dei limiti e delle politiche d'investimento in modo tale da renderli incompatibili con quanto richiesto dalla normativa assicurativa vigente (circolare ISVAP n. 474/D 21 febbraio 2002).

In tal caso la Società provvederà alla sostituzione dell'OICR interessato dall'operazione straordinaria.

L'OICR in questione viene fatto oggetto di un'operazione di Switch straordinario, trasferendo il controvalore delle quote possedute dai Contraenti dall'OICR sostituito verso l'OICR di destinazione.

Quest'ultimo verrà determinato dalla Società sulla base di caratteristiche che non alterino significativamente la scelta d'investimento effettuata dal Contraente e sempre che, rispetto a quello in via di sostituzione, abbia lo stesso grado di rischio; una politica d'investimento simile dal punto di vista dei principali strumenti finanziari detenuti in portafoglio e una struttura di costi non significativamente superiore. Gli investimenti derivanti da eventuali Opzioni e/o Switch che hanno come destinazione l'OICR in corso di sostituzione, saranno effettuati direttamente nel relativo OICR di destinazione.

La Società comunica a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il contratto antecedentemente alla data prevista per l'attuazione dell'operazione straordinaria sull'OICR e detengono il medesimo OICR, una specifica informativa a riguardo entro 30 giorni dalla data in cui viene effettuata l'operazione.

Ai restanti Contraenti verrà fornita specifica comunicazione informativa delle operazioni straordinarie intervenute.

### **Algoritmo di Selezione**

Al fine di limitare le Strategie ad un Universo Investibile vengono prese in considerazione al massimo 4 e al minimo 2 tra le migliori Strategie per ognuna delle Categorie Morningstar selezionate.

La scelta tra le Strategie per Categoria Morningstar è guidata dalla rilevanza della Categoria.

L'Algoritmo per la definizione delle migliori Strategie si basa su di uno scoring applicato alla media equipesata dei seguenti Data Points: Ritorno Cumulato in euro annualizzato; Semi Standard Deviation annualizzata (); Max Drawdown e Calmar Ratio.

## **Art. 11 - Operazioni di modifica delle combinazioni di investimento: Switch, Ribilanciamento e opzioni di Take Profit e Stop Loss**

È facoltà del Contraente modificare le combinazioni di investimento nell'ambito del Comparto Unit e del Fondo a Gestione Separata mediante operazioni di Switch e Ribilanciamento alle condizioni e modalità di seguito descritte.

### **Switch tra OICR**

Il Contraente può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ripartire diversamente il controvalore investito tra gli OICR facendone richiesta scritta alla Società.

L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore, totale o parziale a seconda delle percentuali richieste, delle Quote possedute da un OICR all'altro.

Tale operazione consiste nel disinvestimento totale o parziale degli OICR prescelti e nel contestuale investimento del relativo controvalore (determinato dal precedente disinvestimento) negli OICR di destinazione. Il valore unitario delle quote dell'OICR da disinvestire viene rilevato, tenuto conto dell'eventuale tasso di cambio applicato dalla SGR, il terzo giorno lavorativo successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla data di richiesta Switch, mentre il successivo reinvestimento nell'OICR di destinazione avviene in base al primo valore della quota disponibile, tenuto conto delle tempistiche di invio degli ordini per porre in essere l'operazione in base alle specifiche caratteristiche di tale OICR.

Per Data di Richiesta di Switch si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Switch da parte del Contraente.

**I primi 3 Switch effettuati in ciascun anno di contratto vengono eseguiti senza l'applicazione di alcun costo, ogni Switch successivo viene gravato di un costo fisso pari a 25,00 euro.**

Ad ogni operazione di Switch avvenuta, la Società invierà al Contraente una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento e i rispettivi valori unitari delle quote con evidenza della valuta di denominazione e del relativo tasso di cambio utilizzato ai fini della determinazione del controvalore.

### **Ribilanciamento tra Comparto Unit e Gestione Separata**

Il Contraente, **trascorsi almeno 6 mesi dalla Data di Decorrenza**, può effettuare un'operazione di Ribilanciamento tra il Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata facendone richiesta scritta alla Società ed indicando le percentuali desiderate di allocazione tra gli OICR e il Fondo a Gestione Separata nel rispetto dei limiti minimi e massimi di cui all'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore delle Quote possedute nel Comparto Unit alla Gestione Separata o dalla Gestione Separata al Comparto Unit all'atto della richiesta di Ribilanciamento. L'operazione avviene il quinto giorno lavorativo successivo alla data di Richiesta di Ribilanciamento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente).

Per Data di Richiesta di Ribilanciamento si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Ribilanciamento da parte del Contraente. È possibile effettuare due ribilanciamenti tra Comparto Unit e Gestione Separata in ciascun anno di contratto.

Ad ogni operazione di Ribilanciamento avvenuta, la Società invierà al Contraente una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento e i rispettivi valori unitari delle quote con evidenza della valuta di denominazione e del relativo tasso di cambio utilizzato ai fini della determinazione del controvalore, se trattasi di quote espresso in valuta estera.

### **Opzione Take Profit**

In fase di sottoscrizione della proposta o in un momento successivo, il Contraente ha la facoltà di attivare l'Opzione Take Profit al fine di mettere al riparo dalle oscillazioni di mercato il guadagno eventualmente realizzato su uno specifico OICR.

Tale Opzione consente di definire un livello percentuale di incremento raggiunto il quale viene automaticamente effettuata una vendita parziale di quote per un importo pari alla plusvalenza realizzata sull'OICR interessato: tale importo viene investito nel Fondo a Gestione Separata.

Il Contraente può impostare una percentuale obiettivo per uno o più OICR detenuti purché compresa tra il +10% ed il +50% (con incrementi del 5%) facendone richiesta scritta alla Società.

L'opzione si intende effettivamente attivata ("Data di Attivazione Take Profit") dalla Data di Decorrenza in caso di sottoscrizione in Proposta e dalla Data di Richiesta di Attivazione dell'Opzione Take Profit se la richiesta è successiva.

Per Data di Richiesta dell'Opzione Take Profit si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta da parte del Contraente.

Le operazioni effettuate saranno a titolo gratuito.

È facoltà del Contraente rimuovere e/o modificare le impostazioni di Take Profit precedentemente attivate mediante specifica richiesta di variazione.

La variazione sarà attiva dal giorno lavorativo successivo alla Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Take Profit.

Per Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Take Profit si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta da parte del Contraente.

Ogni operazione di Take Profit comporta la disattivazione dell'opzione sullo specifico OICR interessato. A conclusione dell'operazione sarà comunque possibile effettuare una nuova richiesta di attivazione sullo stesso OICR.

Ad ogni operazione di Take Profit avvenuta, la Società invierà al Contraente una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento, i rispettivi valori unitari delle quote con evidenza della valuta di denominazione e del relativo tasso di cambio utilizzato ai fini della determinazione del controvalore investito in Gestione Separata.

### **Opzione Stop Loss**

In fase di sottoscrizione della Proposta o in un momento successivo, il Contraente ha la facoltà di attivare l'Opzione Stop Loss al fine di limitare l'eventuale perdita in momenti di ribasso di mercato su uno specifico OICR.

Tale Opzione consente di definire un livello percentuale di decremento raggiunto il quale viene automaticamente effettuato uno switch totale dall'OICR interessato al Fondo Speciale di Liquidità (OICR di Liquidità BNP PARIBAS EURO MONEY MARKET "P" (EUR) ACC, ISIN LU0111461124).

Il Contraente può impostare una percentuale obiettivo per uno o più OICR detenuti purché compresa tra il -10% ed il -50% (con incrementi del 5%) facendone richiesta scritta alla Società.

L'opzione si intende effettivamente attivata ("Data di Attivazione Stop Loss") dalla Data di Decorrenza in caso di sottoscrizione in Proposta o dal giorno lavorativo successivo alla Data di Richiesta di Attivazione dell'Opzione Stop Loss se la richiesta è successiva.

Per Data di Richiesta dell'Opzione Stop Loss si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta da parte del Contraente.

In relazione alla Macro Categoria "Liquidità" non è previsto più di un OICR contemporaneamente sottoscrivibile (definito anche "Fondo Speciale di Liquidità"). Qualora, l'attività di "Fund Selection" svolta dalla Compagnia dovesse comportare la rimozione dell'OICR di tale macro Categoria ed il conseguente inserimento di un nuovo OICR, sarà quest'ultimo a divenire "Fondo Speciale di Liquidità" in quanto unico alimentabile e sottoscrivibile.

Le operazioni effettuate saranno a titolo gratuito.

È facoltà del Contraente rimuovere e/o modificare le impostazioni di Stop Loss precedentemente attivate mediante specifica richiesta scritta di variazione.

La variazione sarà attiva dal giorno lavorativo successivo alla Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Stop Loss.

Per Data di Richiesta di Variazione dell'Opzione Stop Loss si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta da parte del Contraente.

Ogni operazione di Stop Loss comporta la disattivazione dell'opzione sullo specifico OICR interessato. A conclusione dell'operazione sarà comunque possibile effettuare una nuova richiesta di attivazione sullo stesso OICR.

Ad ogni operazione di Stop Loss avvenuta, la Società invierà al Contraente una Lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite nel Fondo Speciale di Liquidità, i giorni di riferimento, i rispettivi valori unitari delle quote con evidenza della valuta di denominazione e del relativo tasso di cambio utilizzato ai fini della determinazione del controvalore investito nel Fondo Speciale di Liquidità.

\*\*\*

#### Avvertenza

Non è possibile gestire contemporaneamente più operazioni di investimento o disinvestimento. Pertanto, le operazioni di Riscatto, Versamento Aggiuntivo, Switch e Ribilanciamento non potranno essere concomitanti.

#### **Art. 12 - Cessione, Pegno e Vincolo**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in Pegno o comunque vincolare le somme garantite. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su Appendice.

Nel caso di Pegno o Vincolo, le operazioni di Riscatto, a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

#### **Art. 13 - Beneficiari e Referente terzo**

Il Contraente designa, al momento della sottoscrizione del contratto, il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione per iscritto (artt. 1920 e 1921 C.C.). La dichiarazione di revoca o modifica del Beneficiario deve essere fatta a mezzo raccomandata o disposta per testamento, purché la designazione testamentaria faccia riferimento in maniera espressa alla Polizza.

La comunicazione della nomina o revoca o modifica del beneficiario, in qualunque forma effettuata, anche testamentaria, costituisce un atto unilaterale recettizio che, come tale, non potrà essere opposto alla Compagnia fino a che la nomina o revoca del beneficiario non sia stata comunicata alla Compagnia medesima. Si definisce atto unilaterale recettizio qualsiasi atto che è valido ed efficace solo nel momento in cui sia giunto a conoscenza del destinatario.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata e modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (c.d. beneficio accettato);
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di Riscatto, Pegno o Vincolo di Polizza, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Inoltre, il Contraente ha la facoltà di nominare un Referente terzo per l'individuazione del Beneficiario a cui la Società potrà fare riferimento, in caso di decesso dell'Assicurato.

#### **Art. 14 – Prestiti**

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

#### **Art. 15 - Foro Competente**

Per le eventuali controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, Assicurato (se diverso dal Contraente), Beneficiario o altri aventi diritto.

#### **Art. 16 - Normativa FATCA/CRS**

Il Contraente, in fase di assunzione, o il concreto beneficiario, in fase di liquidazione, sono tenuti a compilare e sottoscrivere il modello di autocertificazione FATCA/CRS Persone Fisiche/Persone Giuridiche allegato al contratto o fornito in fase di liquidazione.

Nel corso di tutta la Durata del contratto, il Contraente è tenuto a:

- comunicare tempestivamente alla Società a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo:

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

o mediante PEC (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo:

[vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it](mailto:vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it)

qualsiasi cambiamento di circostanza che possa incidere sulle dichiarazioni contenute nel modello di autocertificazione compilato e sottoscritto in fase di assunzione,

e/o

- compilare ulteriori autocertificazioni o fornire documenti qualora la Società ritenga che siano intervenute variazioni e/o vi siano incongruenze rispetto alle dichiarazioni contenute nella/e precedente/i autocertificazione/i.

Resta inteso che la Società, in caso di omessa compilazione dell'autocertificazione sia in fase assuntiva, che nel corso della Durata del contratto, si riserva la facoltà, in conformità alle disposizioni di legge vigenti, di qualificare il Contraente come soggetto da comunicare all'Agenzia delle entrate ai sensi della normativa FATCA o CRS.

Il Contraente manleva e tiene indenne la Società da tutte le sanzioni, interessi, oneri, costi eventualmente applicati dalle autorità fiscali italiane e/o straniere a causa dell'omessa compilazione dell'autocertificazione, o qualora questa contenga dichiarazioni incomplete o inesatte.

#### **Art. 17 - Trasferimenti residenza transnazionali**

17.1. Il Contraente è tenuto a comunicare alla Compagnia ogni suo eventuale trasferimento di residenza in un altro Stato membro dell'Unione Europea. Tale comunicazione deve essere effettuata a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo Vittoria Assicurazioni SpA – Rami Vita- Via I. Gardella, 2 20149 Milano, entro 30 giorni dal trasferimento.

- 17.2. A seguito della comunicazione, la Compagnia si farà carico di tutti gli adempimenti connessi alla liquidazione, al versamento e alla dichiarazione dell'eventuale imposta sui premi prevista dalla normativa vigente nello Stato membro in cui il Contraente si è trasferito.
- 17.3. In caso di mancata comunicazione, la Compagnia non eseguirà alcuno degli adempimenti; in tal caso il Contraente manleva e tiene indenne la Compagnia da qualsiasi somma quest'ultima sia tenuta a pagare, per qualsivoglia titolo e/o ragione, all'Autorità fiscale dello Stato membro di nuova residenza del Contraente o alle Autorità italiane a causa della mancata comunicazione.

#### **Art. 18 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata**

Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 giugno 2011, la movimentazione di importi in entrata e in uscita dalla Gestione Interna Separata è soggetta a specifici limiti deliberati dall' Organo Amministrativo della Società in funzione della dimensione della gestione stessa. Tali limiti sono riferiti a movimentazioni attuate da un unico contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. In caso di superamento dei predetti limiti le condizioni applicabili verranno regolate con apposita Appendice di contratto.

#### **Art. 19 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata**

La Società fornirà per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle presenti Condizioni di assicurazione, nei Regolamenti degli OICR collegati al contratto o nel Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento che dovessero intervenire anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla Conclusione del contratto.

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, il documento unico di rendicontazione della posizione assicurativa contenente l'aggiornamento delle informazioni più importanti relative al contratto.

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto (Lettera Informativa Perdite) al Contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio investito, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

La Società fornisce riscontro per iscritto ad ogni richiesta di informazione presentata dal Contraente o dagli aventi diritto in merito all'evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa entro venti giorni dalla ricezione della richiesta scritta la quale dovrà essere inoltrata a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Assistenza Clienti  
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano - Numero Verde 800.01.66.11  
oppure compilando l'apposito form al seguente link:  
<https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/forminformazioni.aspx>.

#### **Area Riservata**

Si comunica che sul sito internet della Società [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) è disponibile l'Area Riservata dedicata ai Clienti Vittoria. Registrandosi al servizio il Contraente potrà consultare la sua posizione assicurativa



in modo semplice e veloce, senza limitazione di orario e senza recarsi in Agenzia, attraverso un semplice collegamento internet. Per registrarsi all'Area Riservata sarà sufficiente inserire il numero di una qualsiasi Polizza Vittoria Assicurazioni attiva, il Codice Fiscale o la Partita IVA, un indirizzo e-mail valido e seguire delle semplici istruzioni che verranno inviate dal sistema via mail. Per ottenere maggiori informazioni sul servizio o ottenere assistenza sull'utilizzo del sistema è attivo il numero verde 800 01.66.11.

### **Art. 20 - Lettera di conferma di investimento del Premio di perfezionamento**

A seguito dell'avvenuta conversione del Premio Investito in quote, la Società invia al Contraente, entro un termine massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione del versamento una comunicazione scritta con evidenza del numero di quote acquisite e del controvalore delle stesse e delle seguenti informazioni:

- la Data di Decorrenza del contratto;
- il numero definitivo di Polizza;
- l'ammontare del Premio Versato;
- l'importo e la percentuale del Premio Investito nella Gestione Separata;
- l'importo e la percentuale del Premio Investito in quote di OICR;
- le date di incasso ed investimento;
- la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite negli OICR;
- il valore unitario delle quote utilizzato per la conversione e il relativo controvalore.

La Società provvederà ad inviare, entro gli stessi termini, analoga comunicazione a seguito della corresponsione di eventuali Premi Aggiuntivi.

### **Art. 21 - 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.

### **Art. 22 - Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

## Modalità per la liquidazione delle prestazioni

### Art. 23 - Pagamenti della Società

Tutti i pagamenti della Società avvengono a seguito di espressa richiesta scritta da parte degli aventi diritto. Alle richieste di liquidazione devono essere allegati i documenti di seguito indicati.

#### Riscatto

- a) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del Contraente;
- b) scheda di adeguata verifica della clientela del Contraente;
- c) autocertificazione del Contraente ai fini della normativa FATCA/CRS;
- d) codice iban del Contraente;
- e) in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

#### Decesso dell'Assicurato

- a) certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
- b) solo nel caso in cui Contraente ed 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 in cui esista un testamento è necessario fornirne 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;
- 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 pignoratizio o dal vincolatario.

Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti dalla Società qualora quelli precedentemente indicati non risultassero sufficienti ad individuare con esattezza gli aventi diritto. In particolare, la Compagnia si riserva di chiedere la produzione dell'originale della polizza qualora il beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione della Compagnia o quando la Compagnia stessa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il beneficiario intenda far valere. 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.

La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione indicata nel presente articolo. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio di interesse legale. Il pagamento viene effettuato direttamente mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato da ogni avente diritto. Eventuali modalità alternative potranno essere di volta in volta concordate con gli stessi.

Per facilitare la trattazione del sinistro e garantire un processo di liquidazione ordinato, tempestivo ed efficiente, la Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire un pratico modulo di richiesta allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione e tutta la professionalità ed il supporto dell'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto (è possibile che l'avente diritto possa dimenticare di fornire informazioni e documenti necessari ai fini della liquidazione della prestazione).

#### Avvertenza

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

### Art. 24 - Riscatto

Al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare totalmente o parzialmente il contratto **dopo che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza**, purché l'Assicurato sia in vita.

Il valore di Riscatto è determinato dalla somma tra:

- 1) **la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata**, pari al maggiore dei seguenti capitali:
  - il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00% fino alla Data di Disinvestimento;
- e
- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Rendimento come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione.

Nel caso in cui la data effetto della richiesta non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento;

- 2) **la prestazione relativa al Capitale Investito negli OICR**, pari al controvalore delle quote degli OICR attribuite al contratto, tenuto conto del tasso di cambio applicato dalle SGR, alla Data di Disinvestimento.

Le prestazioni di cui ai precedenti punti 1) e 2) verranno diminuite dell'importo ottenuto applicando al Premio Investito le eventuali penalità di Riscatto indicate nel presente articolo.

Per Data di Disinvestimento si intende il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Comparto Unit e della

Gestione Separata al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società.

In caso di Riscatto, il valore unitario delle quote viene rilevato nella Data di Disinvestimento ossia il terzo giorno lavorativo successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Riscatto. Per Data di Richiesta di Riscatto si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria come meglio dettagliato all'Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Riscatto può essere:

- **Totale**, con conseguente estinzione del contratto;
- **Parziale**, purché l'importo di capitale richiesto sia almeno pari a 5.000,00 euro e l'importo di capitale residuo sia almeno pari a 5.000,00 euro.

In caso di Riscatto Parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito discrezionalmente da parte del Contraente, in via selettiva, dagli OICR detenuti.

Non è possibile effettuare un Riscatto Parziale che possa determinare, a seguito dell'operazione, un peso del Comparto a Gestione Separata superiore al 40% rispetto al totale residuo sul contratto. In tal caso il Riscatto avverrà proporzionalmente sui due comparti, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.

In caso di Riscatto Parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dal Comparto Unit e dalla Gestione Separata, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.

#### Ad esempio:

	Importi alla data di esecuzione dell'operazione	Percentuali
<b>Totale Investito</b>	<b>100.000,00</b>	<b>100%</b>
Capitale investito nel Comparto Unit	60.000,00	60%
Capitale investito nella Gestione Separata	40.000,00	40%
<b>Importo da liquidare al Contraente</b>	<b>10.000,00</b>	<b>100%</b>
Disinvestimento nel Comparto Unit	6.000,00	60%
Disinvestimento nella Gestione Separata	4.000,00	40%

## Selezione Plus

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

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito
Nel corso della 2° annualità	2,00%
Nel corso della 3° annualità	1,50%
Nel corso della 4° annualità	1,00%
oltre	-

**Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto Totale durante il 2° anno su un Premio investito di 25.000,00 Euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 500,00 Euro.**

La penale di Riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella a ciascun Premio Investito.

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del Riscatto parziale rispetto al totale dei Premi Investiti.

### Ad esempio:

- Premio Investito 100.000,00
- Importo Riscatto Parziale 10.000,00
- Peso importo riscattato 10,00%
- Penale di riscatto nel corso del quarto anno 1,00%
- **Penale applicata al Riscatto Parziale 0,10%**

Non sono previste penalità in caso di Riscatto effettuato nelle annualità successive alla quarta.

### Selezione Bonus

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

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito
Nel corso della 2° annualità	2,00%
Nel corso della 3° annualità	1,50%
Nel corso della 4° annualità	1,00%
Nel corso della 5° annualità	0,50%
oltre	-

**Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto Totale durante il 2° anno su un Premio investito di 25.000,00 Euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 500,00 Euro.**

La penale di Riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella a ciascun Premio Investito (al netto, pertanto, del Bonus riconosciuto alla sottoscrizione che ha concorso alla determinazione del Capitale Assicurato e del Capitale Investito).

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del Riscatto parziale rispetto al totale dei Premi Investiti.

#### Ad esempio:

- Premio Investito 100.000,00
- Importo Riscatto Parziale 10.000,00
- Peso importo riscattato 10,00%
- Penale di riscatto nel corso del secondo anno 2,00%
- **Penale applicata al Riscatto Parziale 0,20%**

Non sono previste penalità in caso di Riscatto effettuato nelle annualità successive alla quinta.

### Selezione No Load

Non è prevista l'applicazione di alcuna penale.

\*\*\*

Per ottenere informazioni sul valore di Riscatto il Contraente può rivolgersi a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio Liquidazioni  
Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano  
tel.02.482191 / mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it

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 degli OICR, sia per l'applicazione dei Costi previsti.

Relativamente alle somme investite negli OICR, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Il risultato ottimale si ottiene rispettando un orizzonte temporale lungo del proprio investimento: l'interruzione volontaria e prematura del contratto, infatti, comporta una riduzione dei risultati sperati aumentando la probabilità che il valore di Riscatto risulti inferiore ai Premi Versati.

### **Art. 25 - Opzione Conversione in Rendita con funzione previdenziale in caso di Riscatto**

Su richiesta del Contraente il capitale liquidabile in caso di Riscatto Totale, al netto delle imposte, può essere convertito in una rendita rivalutabile sulla testa dell'Assicurato, purché siano trascorsi almeno 8 anni dalla Data di Decorrenza.

Le opzioni di rendita sono le seguenti:

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

La 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.

Al Contraente che, all'atto della richiesta di liquidazione per Riscatto Totale esprima per iscritto la sua intenzione di avvalersi dell'opzione di conversione, la Società fornirà, tramite l'intermediario incaricato o mediante invio postale, ulteriori informazioni rispetto all'opzione esercitata.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento e viene rivalutata ad ogni Ricorrenza Anniversaria.

## Norme di legge richiamate in polizza

Al fine di agevolare il Contraente/Assicurato nella comprensione delle disposizioni di legge che regolano il presente contratto, riportiamo di seguito il testo degli articoli del Codice Civile e gli altri riferimenti normativi citati nel testo delle Condizioni di Assicurazione.

### CODICE CIVILE

#### **Art. 1341 Condizioni generali di contratto**

Le condizioni generali di contratto predisposte da uno dei contraenti sono efficaci nei confronti dell'altro, se al momento della conclusione del contratto questi le ha conosciute o avrebbe dovuto conoscerle usando l'ordinaria diligenza.

In ogni caso non hanno effetto, se non sono specificamente approvate per iscritto, le condizioni che stabiliscono, a favore di colui che le ha predisposte, limitazioni di responsabilità, facoltà di recedere dal contratto o di sospenderne l'esecuzione, ovvero sanciscono a carico dell'altro contraente decadenze, limitazioni alla facoltà di opporre eccezioni, restrizioni alla libertà contrattuale nei rapporti coi terzi, tacita proroga o rinnovazione del contratto, clausole compromissorie o deroghe alla competenza dell'autorità giudiziaria.

#### **Art. 1919 Assicurazione sulla vita propria o di un terzo**

L'assicurazione può essere stipulata sulla vita propria o su quella di un terzo. L'assicurazione contratta per il caso di morte di un terzo non è valida se questi o il suo legale rappresentante non dà il consenso alla conclusione del contratto. Il consenso deve essere provato per iscritto.

#### **Art. 1920 Assicurazione a favore di un terzo**

È valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo.

La designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento; essa è efficace anche se il beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona.

Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

#### **Art. 1921 Revoca del beneficio**

La designazione del beneficiario è revocabile con le forme con le quali può essere fatta a norma dell'articolo precedente. La revoca non può tuttavia farsi dagli eredi dopo la morte del contraente, né dopo che, verificatosi l'evento, il beneficiario ha dichiarato di voler profittare del beneficio.

Se il contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il beneficiario ha dichiarato al contraente di voler profittare del beneficio. La rinuncia del contraente e la dichiarazione del beneficiario devono essere comunicate per iscritto all'assicuratore.

#### **Art. 2952 Prescrizione in materia di assicurazione**

Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze.

Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono



in dieci anni.

Nell'assicurazione della responsabilità civile, il termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento all'assicurato o ha promosso contro di questo l'azione.

La comunicazione all'assicuratore della richiesta del terzo danneggiato o dell'azione da questo proposta sospende il corso della prescrizione finché il credito del danneggiato non sia divenuto liquido ed esigibile oppure il diritto del terzo danneggiato non sia prescritto.

La disposizione del comma precedente si applica all'azione del riassicurato verso il riassicuratore per il pagamento dell'indennità.

#### **ALTRI RIFERIMENTI NORMATIVI**

- Legge n. 266 del 23.12.2005 (s.m.i.) normativa sulle così dette "polizze dormienti";
- D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007 (s.m.i.) normativa antiriciclaggio;
- Regolamento ISVAP n. 38 del 03.06.2011 normativa relativa la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate delle imprese che esercitano l'assicurazione sulla vita;
- GDPR 679/2016 normativa relativa al trattamento dei dati personali.

## Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento

- a. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Vittoria Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO".

La gestione del FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO è conforme al Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 (di seguito il "Regolamento n. 38") e si atterrà a eventuali successive disposizioni.

- b. Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO è denominato in euro.
- c. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno. All'interno del periodo di osservazione, viene inoltre determinato un tasso medio di rendimento al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi; tale rendimento viene eventualmente riconosciuto ove previsto dalle condizioni di polizza.
- d. Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO ha per obiettivo la valorizzazione del patrimonio della stessa, liberando annualmente quella parte di utili e di plusvalenze sufficienti a perseguire un rendimento in linea con i tassi di mercato di medio-lungo termine, calcolato secondo le indicazioni e le direttive riprese dal Regolamento n. 38 dell'IVASS.

La politica di investimento è orientata alla selezione di emittenti affidabili in grado di assicurare il regolare pagamento di cedole e/o dividendi. Il rating costituisce uno dei fattori utili per la valutazione del merito creditizio degli emittenti, così come altre informazioni disponibili derivanti da analisi indipendenti che consentano di arrivare ad una valutazione più completa del rischio di credito.

Al fine di perseguire l'obiettivo di generare una redditività stabile nel tempo la strategia di investimento prevede l'utilizzo di titoli di debito ed altri titoli assimilabili, titoli di capitale ed altri valori assimilabili, valori del comparto immobiliare con esclusione degli immobili destinati all'esercizio dell'impresa, investimenti alternativi, depositi bancari, sia attraverso l'investimento diretto in titoli negoziati su mercati regolamentati che di strumenti rappresentativi di quote di OICR e/o OICR alternativi (FIA).

Nella gestione degli investimenti la Società si attiene ai seguenti limiti quantitativi:

<b>Investimenti obbligazionari</b>	<b>Massimo 100%</b>
Investimenti azionari	massimo 15%
Investimenti immobiliari	massimo 10%
Altri strumenti finanziari (inclusi investimenti alternativi)	massimo 35%
Strumenti di liquidità	massimo 40%

L'analisi qualitativa è espressa attraverso la valutazione della solidità e liquidabilità dell'investimento misurata attraverso il rating attribuito all'emittente e integrata da analisi indipendenti e delle condizioni contrattuali dello strumento finanziario selezionato.

La gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da soggetti appartenenti al Gruppo Vittoria Assicurazioni o collegati allo stesso elencati nell'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n.25. Tali investimenti non potranno superare il 30% del portafoglio. Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

- e. Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO è dedicato ad un generico segmento di clientela che persegue un obiettivo di protezione del valore del capitale a fronte di bassi rischi di perdite.
- f. Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
- g. La Società si riserva di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure, se ciò non è sfavorevole agli assicurati, a fronte di mutati criteri gestionali. Inoltre, la Società si riserva di apportare al presente Regolamento, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti dell'attuale legislazione fiscale.
- h. Sul FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
- i. Il rendimento del FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
- j. Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione di cui alla lettera c) del presente Regolamento, è determinato utilizzando lo strumento del "fondo utili" così come previsto dal Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 modificato ed integrato dal Provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018. Il tasso medio di rendimento è ottenuto rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato delle quote del "fondo utili" che l'impresa stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione.
- Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata di cui all'articolo 12 del Regolamento n. 38. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.
- I criteri di rilascio del "fondo utili" vengono definiti dall'Organo Amministrativo della Società.
- La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata. I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata di cui all'articolo 13 del Regolamento n. 38 è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.
- k. Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO RENDIMENTO è annualmente sottoposto alla verifica da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
- l. Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

# Allegato 1

**Tabella “Elenco OICR sottoscrivibili nel Contratto”**

ISIN	FUND NAME	FIRM NAME	VALUTA	MORNINGSTAR CATEGORY	GLOBAL CAT
LU0346390510	FIDELITY ASEAN Y-ACC-USD	FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	USD	EAA FUND ASEAN EQUITY	ASIA EX-JAPAN EQUITY
LU0129499017	JPM ASIA PACIFIC INCOME C (ACC) USD	JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À.R.L.	USD	EAA FUND ASIA ALLOCATION	ALLOCATION MISCELLANEOUS
LU1113137688	ROBECO ASIAN STARS EQUITIES I \$	ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT BV	USD	EAA FUND ASIA EX-JAPAN EQUITY	ASIA EX-JAPAN EQUITY
LU1801825867	JPMORGAN FUNDS - ASIA GROWTH FUND	JPMORGAN FUNDS	EUR	EAA FUND ASIA EX-JAPAN EQUITY	ASIA EX-JAPAN EQUITY
LU0255976721	PICTET-ASIAN EQUITIES EX-JAPAN-I EUR	PICTET	EUR	EAA FUND ASIA EX-JAPAN EQUITY	ASIA EX-JAPAN EQUITY
LU0348791418	ALLIANZ EMERGING ASIA EQUITY IT USD	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	USD	EAA FUND ASIA EX-JAPAN EQUITY	ASIA EX-JAPAN EQUITY
LU0822047683	JPMORGAN FUNDS - PACIFIC EQUITY FUND	JPMORGAN FUNDS	EUR	EAA FUND ASIA-PACIFIC EQUITY	ASIA EQUITY
LU2325213093	ALLIANZ ORIENTAL INCOME IT EUR	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	EUR	EAA FUND ASIA-PACIFIC EQUITY	ASIA EQUITY
LU1493701376	ROBECO ASIA-PACIFIC EQUITIES I €	ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT BV	EUR	EAA FUND ASIA-PACIFIC EQUITY	ASIA EQUITY
LU0345362361	FF - ASIA PACIFIC OPPORTUNITIES FUND	FIDELITY FUNDS SICAV	EUR	EAA FUND ASIA-PACIFIC EX-JAPAN EQUITY	ASIA EX-JAPAN EQUITY
LU1273509064	FIDELITY ASIA PACIFIC DIV Y-ACC-USD	FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	USD	EAA FUND ASIA-PACIFIC EX-JAPAN EQUITY INCOME	ASIA EX-JAPAN EQUITY
IE00B90PP807	BNY MELLON BRAZIL EQUITY EUR W ACC	BNY MELLON FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.	EUR	EAA FUND BRAZIL EQUITY	LATIN AMERICA EQUITY
LU0440072402	ROBECO CHINESE EQUITIES I \$	ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT BV	USD	EAA FUND CHINA EQUITY	GREATER CHINA EQUITY
LU1580142625	BGF SYSTEMATIC CHINA A-SHARES OPPORTUNITIES FUND CLASS D2 USD	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	USD	EAA FUND CHINA EQUITY - A SHARES	GREATER CHINA EQUITY
LU1255011410	JPMORGAN FUNDS - CHINA A-SHARE OPPORTUNITIES FUND	JPMORGAN FUNDS	EUR	EAA FUND CHINA EQUITY - A SHARES	GREATER CHINA EQUITY
LU1596577525	BNP PARIBAS CHINA A-SHARES I EUR C	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	EUR	EAA FUND CHINA EQUITY - A SHARES	GREATER CHINA EQUITY
LU0265319003	BNP PARIBAS EUROPE SM CP CNVRTI C	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	EUR	EAA FUND CONVERTIBLE BOND - EUROPE	CONVERTIBLES
LU0360484504	GLOBAL CONVERTIBLE BOND FUND	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS	EUR	EAA FUND CONVERTIBLE BOND - GLOBAL, EUR HEDGED	CONVERTIBLES
LU2020654815	BNPP FLEXI I FLEX CONV BD I RH EUR ACC	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	EUR	EAA FUND CONVERTIBLE BOND - GLOBAL, EUR HEDGED	CONVERTIBLES
IE00B3RFPB49	BNY MELLON ABSOLUTE RET EQ EUR U ACC H	BNY MELLON FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.	EUR	EAA FUND EQUITY MARKET NEUTRAL EUR	MARKET NEUTRAL
LU2210152661	FIDELITY ABS RET GLB EQ Y-PF-ACC-USD	FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	USD	EAA FUND EQUITY MARKET NEUTRAL USD	MARKET NEUTRAL
LU1203020356	CPR INVEST - DYNAMIC - I EUR - ACC	CPR INVEST	EUR	EAA FUND EUR AGGRESSIVE ALLOCATION - GLOBAL	AGGRESSIVE ALLOCATION
LU1147470923	FRANKLIN DIVERSIFIED DYNAMIC FUND	FRANKLIN TEMPLETON	EUR	EAA FUND EUR AGGRESSIVE ALLOCATION - GLOBAL	AGGRESSIVE ALLOCATION
LU1956156910	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET GROWTH	BNP PARIBAS FLEXI I	EUR	EAA FUND EUR AGGRESSIVE ALLOCATION - GLOBAL	AGGRESSIVE ALLOCATION
LU1211506388	ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 75	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	EUR	EAA FUND EUR AGGRESSIVE ALLOCATION - GLOBAL	AGGRESSIVE ALLOCATION

LU0882150443	ALLIANZ STRATEGY 15	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	EUR	EAA FUND EUR CAUTIOUS ALLOCATION	CAUTIOUS ALLOCATION
AT0000A10097	RAIFFEISEN SUSTAINABLE DIVERSIFIED (I) VTA	RAIFFEISEN	EUR	EAA FUND EUR CAUTIOUS ALLOCATION - GLOBAL	CAUTIOUS ALLOCATION
LU0776414327	SCHRODER ISF GLOBAL MULTI-ASSET BALANCED	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT	EUR	EAA FUND EUR CAUTIOUS ALLOCATION - GLOBAL	CAUTIOUS ALLOCATION
LU1883332816	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET TARGET INCOME - M2 EUR HGD	AMUNDI FUNDS	EUR	EAA FUND EUR CAUTIOUS ALLOCATION - GLOBAL	CAUTIOUS ALLOCATION
LU0184635471	AXA WF - OPTIMAL INCOME	AXA	EUR	EAA FUND EUR FLEXIBLE ALLOCATION	FLEXIBLE ALLOCATION
AT0000A1VG68	RAIFFEISEN SUSTAINABLE MIX (I) VTA	RAIFFEISEN	EUR	EAA FUND EUR FLEXIBLE ALLOCATION - GLOBAL	FLEXIBLE ALLOCATION
LU0107768219	SCHRODER ISF INFLATION PLUS C ACC EUR	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	EUR	EAA FUND EUR FLEXIBLE ALLOCATION - GLOBAL	FLEXIBLE ALLOCATION
LU1744630424	CARMIGNAC PF PATRIMOINE EUROPE F EUR ACC	CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG S.A.	EUR	EAA FUND EUR MODERATE ALLOCATION	MODERATE ALLOCATION
LU2097342575	SCHRODER ISF SUSTAINABLE MULTI-ASSET	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT	EUR	EAA FUND EUR MODERATE ALLOCATION - GLOBAL	MODERATE ALLOCATION
LU0473185139	BGF ESG MULTI-ASSET FUND CLASS D2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	EUR	EAA FUND EUR MODERATE ALLOCATION - GLOBAL	MODERATE ALLOCATION
LU0106236770	SCHRODER ISF EUROPEAN EQUITY YIELD "C" ACC	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT	EUR	EAA FUND EUROPE EQUITY INCOME	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0353648032	FF - EUROPEAN DIVIDEND FUND	FIDELITY FUNDS SICAV	EUR	EAA FUND EUROPE EQUITY INCOME	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0579997130	BGF EUROPEAN EQUITY INCOME FUND CLASS D2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	EUR	EAA FUND EUROPE EQUITY INCOME	EUROPE EQUITY LARGE CAP
AT0000A1PKT5	RAIFFEISEN SUSTAINABLE MOMENTUM (I) VTA	RAIFFEISEN	EUR	EAA FUND EUROPE FLEX-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU1956135914	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EUROPE MULTI-FACTOR EQUITY	BNP PARIBAS FLEXI I	EUR	EAA FUND EUROPE FLEX-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU1387591727	EUROPE OPPORTUNITY FUND	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS	EUR	EAA FUND EUROPE FLEX-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0161305759	SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE C ACC EUR	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	EUR	EAA FUND EUROPE FLEX-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
IE00B613V840	JANUS HENDERSON INTECH EUROPEAN CORE FUND I2 EUR	JANUS HENDERSON CAPITAL FUNDS	EUR	EAA FUND EUROPE LARGE-CAP BLEND EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU1529809060	JPMORGAN FUNDS - EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FUND	JPMORGAN FUNDS	EUR	EAA FUND EUROPE LARGE-CAP BLEND EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU1706108732	NORDEA 1 - EUROPEAN STARS EQUITY BI EUR	NORDEA INVESTMENT FUNDS SA	EUR	EAA FUND EUROPE LARGE-CAP BLEND EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0368266812	BGF EUROPEAN FOCUS FUND CLASS D2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	EUR	EAA FUND EUROPE LARGE-CAP GROWTH EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0992628858	CARMIGNAC PORTFOLIO GRANDE EUROPE	CARMIGNAC	EUR	EAA FUND EUROPE LARGE-CAP GROWTH EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0252966055	BGF EUROPEAN FUND CLASS D2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	EUR	EAA FUND EUROPE LARGE-CAP GROWTH EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0329573405	THREADNEEDLE(LUX)PAN EURP ESG EQS IE EUR	THREADNEEDLE MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.	EUR	EAA FUND EUROPE LARGE-CAP GROWTH EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU2260171942	CAPITAL GROUP EURO OPPS (LUX) Z	CAPITAL INTERNATIONAL MANAGEMENT COMPANY SÀRL	EUR	EAA FUND EUROPE LARGE-CAP GROWTH EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0329592454	BGF EUROPEAN VALUE FUND CLASS D2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	EUR	EAA FUND EUROPE LARGE-CAP VALUE EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU1883315993	AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE - M2 EUR	AMUNDI FUNDS	EUR	EAA FUND EUROPE LARGE-CAP VALUE EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0417818316	NORDEA 1 - EUROPEAN SM&MID CP EQ BI EUR	NORDEA INVESTMENT FUNDS SA	EUR	EAA FUND EUROPE MID-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY MID/SMALL CAP

LU0113993553	JANUS HENDERSON PAN EUROPEAN SMALLER COMPANIES FUND I2 EUR	JANUS HENDERSON FUND	EUR	EAA FUND EUROPE SMALL-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY MID/SMALL CAP
LU0329573587	PAN EUROPEAN SMALL CAP OPPORTUNITIES FUND	THREADNEEDLE (LUX)	EUR	EAA FUND EUROPE SMALL-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY MID/SMALL CAP
LU0196034663	JANUS HENDERSON HORIZON PAN EUROPEAN SMALLER COMPANIES FUND I2 EUR	JANUS HENDERSON HORIZON FUND	EUR	EAA FUND EUROPE SMALL-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY MID/SMALL CAP
LU0346388456	FIDELITY EUROPEAN SMLR COMS Y-ACC-EUR	FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	EUR	EAA FUND EUROPE SMALL-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY MID/SMALL CAP
LU0661986264	JPMORGAN FUNDS - EUROLAND DYNAMIC FUND	JPMORGAN FUNDS	EUR	EAA FUND EUROZONE LARGE-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0318939419	FF - SUSTAINABLE EUROZONE EQUITY FUND	FIDELITY FUNDS SICAV	EUR	EAA FUND EUROZONE LARGE-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0823401814	BNP PARIBAS EURO EQUITY I C	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	EUR	EAA FUND EUROZONE LARGE-CAP EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0815117725	CAPITAL GROUP EM TOTAL OPPS (LUX) Z EUR	CAPITAL INTERNATIONAL MANAGEMENT COMPANY SÀRL	EUR	EAA FUND GLOBAL EMERGING MARKETS ALLOCATION	FLEXIBLE ALLOCATION
LU1102506141	FF - EMERGING MARKETS FOCUS FUND	FIDELITY FUNDS SICAV	USD	EAA FUND GLOBAL EMERGING MARKETS EQUITY	GLOBAL EMERGING MARKETS EQUITY
LU0195951610	TEMPLETON EMERGING MARKETS FUND	FRANKLIN TEMPLETON	USD	EAA FUND GLOBAL EMERGING MARKETS EQUITY	GLOBAL EMERGING MARKETS EQUITY
LU1469676396	SCHRODER ISF GLBL EM SMLR COMS C ACC EUR	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	EUR	EAA FUND GLOBAL EMERGING MARKETS SMALL/MID-CAP EQUITY	GLOBAL EMERGING MARKETS EQUITY
LU0939078332	CAPITAL GROUP WORLD DIVIDEND GROWERS (LUX)	CAPITAL INTERNATIONAL FUND	EUR	EAA FUND GLOBAL EQUITY INCOME	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU1084165213	FF - GLOBAL EQUITY INCOME FUND	FIDELITY FUNDS SICAV	USD	EAA FUND GLOBAL EQUITY INCOME	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0329203144	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL DIVIDEND FUND	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS	EUR	EAA FUND GLOBAL EQUITY INCOME	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU1808853318	FIDELITY JUST GLB EQ INC Y-ACC-EUR	FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	EUR	EAA FUND GLOBAL EQUITY INCOME	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0956908312	SCHRODER ISF GLOBAL RECOVERY	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT	USD	EAA FUND GLOBAL FLEX-CAP EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU2009011938	ALLIANZ THEMATICA	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	EUR	EAA FUND GLOBAL FLEX-CAP EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0386875149	PICTET-GLOBAL MEGATREND SELECTION-I EUR	PICTET	EUR	EAA FUND GLOBAL FLEX-CAP EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU1522101671	ROBEQO QI GLOBAL QUALITY EQUITIES I €	ROBEQO INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT BV	EUR	EAA FUND GLOBAL FLEX-CAP EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU1001396420	ROBEQO QI GLOBAL VALUE EQUITIES I EUR	ROBEQO INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT BV	EUR	EAA FUND GLOBAL FLEX-CAP EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0476540926	GLOBAL PORTFOLIO FUND	NORDEA 1, SICAV	EUR	EAA FUND GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0933613696	FF - GLOBAL FOCUS FUND	FIDELITY FUNDS SICAV	EUR	EAA FUND GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0248167883	SCHRODER ISF GLOBAL EQ ALP C ACC EUR	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	EUR	EAA FUND GLOBAL LARGE-CAP BLEND EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0827882639	BGF GLOBAL LONG-HORIZON EQUITY FUND CLASS D2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	EUR	EAA FUND GLOBAL LARGE-CAP GROWTH EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0557290854	SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT	USD	EAA FUND GLOBAL LARGE-CAP GROWTH EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
IE00BYRBXH17	BNY MELLON GLOBAL LEADERS USD W ACC	BNY MELLON FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.	USD	EAA FUND GLOBAL LARGE-CAP GROWTH EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0129437173	JPM GLOBAL SUST EQ C (ACC) USD	JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À RL.	USD	EAA FUND GLOBAL LARGE-CAP GROWTH EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0211333454	FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND	FRANKLIN TEMPLETON	EUR	EAA FUND GLOBAL LARGE-CAP VALUE EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP

LU0248173931	SCHRODER ISF QEP GLOBAL ACTIVE VALUE EUR	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT	EUR	EAA FUND GLOBAL LARGE-CAP VALUE EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0097890064	GLOBAL STABLE EQUITY FUND	NORDEA 1, SICAV	EUR	EAA FUND GLOBAL LARGE-CAP VALUE EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0114763096	TEMPLETON GROWTH (EURO) I(ACC)EUR	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L.	EUR	EAA FUND GLOBAL LARGE-CAP VALUE EQUITY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0195950729	TEMPLETON GLOBAL SMALLER COMPANIES FUND	FRANKLIN TEMPLETON	USD	EAA FUND GLOBAL SMALL/MID-CAP EQUITY	GLOBAL EQUITY MID/SMALL CAP
LU1029328892	GLOBAL SMALL CAP FUND	NORDEA 1, SICAV	EUR	EAA FUND GLOBAL SMALL/MID-CAP EQUITY	GLOBAL EQUITY MID/SMALL CAP
LU0570871706	GLOBAL SMALLER COMPANIES FUND	THREADNEEDLE (LUX)	EUR	EAA FUND GLOBAL SMALL/MID-CAP EQUITY	GLOBAL EQUITY MID/SMALL CAP
LU0240878321	SCHRODER ISF GLOBAL SMLR COMS C ACC USD	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	USD	EAA FUND GLOBAL SMALL/MID-CAP EQUITY	GLOBAL EQUITY MID/SMALL CAP
LU0346391161	FF - GREATER CHINA FUND	FIDELITY FUNDS SICAV	USD	EAA FUND GREATER CHINA EQUITY	GREATER CHINA EQUITY
LU1106505156	JPMORGAN FUNDS - GREATER CHINA FUND	JPMORGAN FUNDS	EUR	EAA FUND GREATER CHINA EQUITY	GREATER CHINA EQUITY
LU0637334078	NORDEA 1 - INDIAN EQUITY BI EUR	NORDEA INVESTMENT FUNDS SA	EUR	EAA FUND INDIA EQUITY	INDIA EQUITY
LU0318940342	FIDELITY ITALY Y-ACC-EUR	FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	EUR	EAA FUND ITALY EQUITY	EUROPE EQUITY LARGE CAP
LU0196035983	JANUS HENDERSON HORIZON JAPAN OPPORTUNITIES FUND I2 USD	JANUS HENDERSON HORIZON FUND	USD	EAA FUND JAPAN LARGE-CAP EQUITY	JAPAN EQUITY
LU0817826448	CAPITAL GROUP JAPAN EQUITY FUND (LUX)	CAPITAL INTERNATIONAL FUND	EUR	EAA FUND JAPAN LARGE-CAP EQUITY	JAPAN EQUITY
LU0248184110	SCHRODER ISF LATIN AMERICAN C ACC EUR	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	EUR	EAA FUND LATIN AMERICA EQUITY	LATIN AMERICA EQUITY
LU0496442640	PICTET TR - CORTO EUROPE I EUR	PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	EUR	EAA FUND LONG/SHORT EQUITY - EUROPE	LONG/SHORT EQUITY
LU2257953120	BNP PARIBAS ENVIRON ABS RET THMTC EQ I CAP	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	USD	EAA FUND LONG/SHORT EQUITY - GLOBAL	LONG/SHORT EQUITY
LU1232088382	ALGER DYNAMIC OPPORTUNITIES I-3EU	LA FRANÇAISE ASSET MANAGEMENT	EUR	EAA FUND LONG/SHORT EQUITY - US	LONG/SHORT EQUITY
LU0445386955	NORDEA 1 - ALPHA 10 MA BI EUR	NORDEA INVESTMENT FUNDS SA	EUR	EAA FUND MULTISTRATEGY EUR	MULTIALTERNATIVE
LU1807426629	NORDEA 1 - ALPHA 7 MA FD BI EUR	NORDEA INVESTMENT FUNDS SA	EUR	EAA FUND MULTISTRATEGY EUR	MULTIALTERNATIVE
LU1331071263	JPM MULTI-MANAGER ALT C (ACC) EUR	JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L.	EUR	EAA FUND MULTISTRATEGY USD	MULTIALTERNATIVE
LU0209137628	JANUS HENDERSON HORIZON GLOBAL PROPERTY EQUITIES FUND I2 USD	JANUS HENDERSON HORIZON FUND	USD	EAA FUND PROPERTY - INDIRECT GLOBAL	REAL ESTATE SECTOR EQUITY
LU0224508670	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES C ACC USD	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	USD	EAA FUND PROPERTY - INDIRECT GLOBAL	REAL ESTATE SECTOR EQUITY
LU0496654400	BGF NUTRITION FUND CLASS D2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY AGRICULTURE	EQUITY MISCELLANEOUS
LU0366533882	PICTET-NUTRITION-I EUR	PICTET	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY AGRICULTURE	EQUITY MISCELLANEOUS
AT0000A2NYB7	RAIFFEISEN SMARTENERGY ESG EQUITIES (I) VTA	RAIFFEISEN	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY ALTERNATIVE ENERGY	ENERGY SECTOR EQUITY
LU0252964944	BGF SUSTAINABLE ENERGY FUND CLASS D2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY ALTERNATIVE ENERGY	ENERGY SECTOR EQUITY
LU2145462722	ROBECOSAM SMART ENERGY EQS I EUR	ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT BV	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY ALTERNATIVE ENERGY	ENERGY SECTOR EQUITY
LU1897414568	JANUS HENDERSON HORIZON BIOTECHNOLOGY FUND I2 USD	JANUS HENDERSON HORIZON FUND	USD	EAA FUND SECTOR EQUITY BIOTECHNOLOGY	HEALTHCARE SECTOR EQUITY

LU0255977372	PICTET-BIOTECH-I EUR	PICTET	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY BIOTECHNOLOGY	HEALTHCARE SECTOR EQUITY
LU0195948822	FRANKLIN BIOTECHNOLOGY DISCOVERY FUND	FRANKLIN TEMPLETON	USD	EAA FUND SECTOR EQUITY BIOTECHNOLOGY	HEALTHCARE SECTOR EQUITY
LU2096785865	SCHRODER ISF CHANGING LIFESTYLES	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT	USD	EAA FUND SECTOR EQUITY CONSUMER GOODS & SERVICES	CONSUMER GOODS & SERVICES SECTOR EQUITY
LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	FIDELITY FUNDS SICAV	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY CONSUMER GOODS & SERVICES	CONSUMER GOODS & SERVICES SECTOR EQUITY
LU1653749918	CPR INVEST FOOD FOR GENS I EUR ACC	CPR ASSET MANAGEMENT	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY CONSUMER GOODS & SERVICES	CONSUMER GOODS & SERVICES SECTOR EQUITY
LU1914343311	AXA WF - FRAMLINGTON CLEAN ECONOMY	AXA	USD	EAA FUND SECTOR EQUITY ECOLOGY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0384405949	VONTOBEL FUND - CLEAN TECHNOLOGY - I (EUR)	VONTOBEL	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY ECOLOGY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0823414809	BNP PARIBAS FUNDS ENERGY TRANSITION	BNP PARIBAS FLEXI I	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY ECOLOGY	GLOBAL EQUITY MID/SMALL CAP
LU0195953749	TEMPLETON GLOBAL CLIMATE CHANGE FD I (ACC) EUR	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L.	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY ECOLOGY	GLOBAL EQUITY LARGE CAP
LU0252963896	BGF WORLD ENERGY FUND CLASS D2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY ENERGY	ENERGY SECTOR EQUITY
LU0346388704	FF - GLOBAL FINANCIAL SERVICES FUND	FIDELITY FUNDS SICAV	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY FINANCIAL SERVICES	FINANCIALS SECTOR EQUITY
LU1629880342	ROBECO NEW WORLD FINANCIALS I €	ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT BV	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY FINANCIAL SERVICES	FINANCIALS SECTOR EQUITY
LU2016066834	SCHRODER ISF HEALTHCARE INNOVATION	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT	USD	EAA FUND SECTOR EQUITY HEALTHCARE	HEALTHCARE SECTOR EQUITY
LU0346388969	FF - GLOBAL HEALTH CARE FUND	FIDELITY FUNDS SICAV	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY HEALTHCARE	HEALTHCARE SECTOR EQUITY
LU1048171810	JPMORGAN FUNDS - GLOBAL HEALTHCARE FUND	JPMORGAN FUNDS	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY HEALTHCARE	HEALTHCARE SECTOR EQUITY
LU1947902281	GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND	NORDEA 1, SICAV	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY INFRASTRUCTURE	INFRASTRUCTURE SECTOR EQUITY
IE00BD4GV124	LEGG MASON CLEARBRIDGE INFRASTRUCTURE VALUE FUND	LEGG MASON	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY INFRASTRUCTURE	INFRASTRUCTURE SECTOR EQUITY
LU0384383872	GLOBAL INFRASTRUCTURE FUND	MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS	USD	EAA FUND SECTOR EQUITY INFRASTRUCTURE	INFRASTRUCTURE SECTOR EQUITY
LU0384406327	VONTOBEL ENERGY REVOLUTION "I" (EUR) ACC	VONTOBEL	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY NATURAL RESOURCES	NATURAL RESOURCES SECTOR EQUITY
LU0604768290	ALLIANZ GLOBAL METALS AND MINING	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY NATURAL RESOURCES	NATURAL RESOURCES SECTOR EQUITY
LU0340558823	PICTET-TIMBER-I EUR	PICTET	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY NATURAL RESOURCES	NATURAL RESOURCES SECTOR EQUITY
LU0252963383	BGF WORLD MINING FUND CLASS D2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY NATURAL RESOURCES	NATURAL RESOURCES SECTOR EQUITY
LU1303370156	JPMORGAN FUNDS - US TECHNOLOGY FUND	JPMORGAN FUNDS	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY TECHNOLOGY	TECHNOLOGY SECTOR EQUITY
LU0376438312	BGF WORLD TECHNOLOGY FUND CLASS D2 EUR	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY TECHNOLOGY	TECHNOLOGY SECTOR EQUITY
IE00BZ1HLV20	BNY MELLON MOBILITY INNOVATION USD W ACC	BNY MELLON FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.	USD	EAA FUND SECTOR EQUITY TECHNOLOGY	TECHNOLOGY SECTOR EQUITY
LU0346389348	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY Y-ACC-EUR	FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY TECHNOLOGY	TECHNOLOGY SECTOR EQUITY
LU1890834911	ALLIANZ GLOBAL WATER	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY WATER	EQUITY MISCELLANEOUS
LU1165135952	BNP PARIBAS FUNDS AQUA	BNP PARIBAS FLEXI I	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY WATER	EQUITY MISCELLANEOUS



LU0104884605	PICTET-WATER-I EUR	PICTET	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY WATER	EQUITY MISCELLANEOUS
LU2146192377	ROBECOSAM SUSTAINABLE WATER EQS I EUR	ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT BV	EUR	EAA FUND SECTOR EQUITY WATER	EQUITY MISCELLANEOUS
LU1338166587	FIDELITY AMERICAN GROWTH Y-ACC-EUR	FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.)	EUR	EAA FUND US FLEX-CAP EQUITY	US EQUITY LARGE CAP GROWTH
LU1883873736	AMUNDI FUNDS US PIONEER FUND - M2 EUR	AMUNDI FUNDS	EUR	EAA FUND US LARGE-CAP BLEND EQUITY	US EQUITY LARGE CAP BLEND
LU0672672143	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - US SELECT EQUITY FUND	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS	EUR	EAA FUND US LARGE-CAP BLEND EQUITY	US EQUITY LARGE CAP BLEND
LU0248185604	SCHRODER ISF US LARGE CAP C ACC EUR	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	EUR	EAA FUND US LARGE-CAP BLEND EQUITY	US EQUITY LARGE CAP BLEND
LU0814372032	AXA WF - FRAMLINGTON AMERICAN GROWTH	AXA	USD	EAA FUND US LARGE-CAP GROWTH EQUITY	US EQUITY LARGE CAP GROWTH
LU2063272608	FRANKLIN INNOVATION FUND	FRANKLIN TEMPLETON	USD	EAA FUND US LARGE-CAP GROWTH EQUITY	US EQUITY LARGE CAP GROWTH
IE0009532239	JANUS HENDERSON US FORTY FUND I2 USD	JANUS HENDERSON CAPITAL FUNDS	USD	EAA FUND US LARGE-CAP GROWTH EQUITY	US EQUITY LARGE CAP GROWTH
LU1883856053	AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH - M2 EUR	AMUNDI FUNDS	EUR	EAA FUND US LARGE-CAP GROWTH EQUITY	US EQUITY LARGE CAP GROWTH
IE00BD5M7007	BNY MELLON U.S. EQUITY INCOME FUND	BNY MELLON GLOBAL FUNDS, PLC.	EUR	EAA FUND US LARGE-CAP VALUE EQUITY	US EQUITY LARGE CAP VALUE
IE0008365516	AXA ROSENBERG US EQUITY ALPHA FUND	AXA	USD	EAA FUND US LARGE-CAP VALUE EQUITY	US EQUITY LARGE CAP VALUE
LU1098399733	JPMORGAN FUNDS - US VALUE FUND	JPMORGAN FUNDS	EUR	EAA FUND US LARGE-CAP VALUE EQUITY	US EQUITY LARGE CAP VALUE
IE00B23Z6745	LM CLEARBRIDGE VALUE PRE EUR ACC	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L.	EUR	EAA FUND US LARGE-CAP VALUE EQUITY	US EQUITY LARGE CAP VALUE
IE00B23ZBZ74	LEGG MASON ROYCE US SMALLER COMPANIES FUND	LEGG MASON	USD	EAA FUND US SMALL-CAP EQUITY	US EQUITY SMALL CAP
IE0009534508	JANUS HENDERSON US VENTURE FUND I2 USD	JANUS HENDERSON CAPITAL FUNDS	USD	EAA FUND US SMALL-CAP EQUITY	US EQUITY SMALL CAP
LU0823411292	BNP PARIBAS FUNDS US SMALL CAP	BNP PARIBAS FLEXI I	USD	EAA FUND US SMALL-CAP EQUITY	US EQUITY SMALL CAP
LU1496350767	FRANKLIN DIVERSIFIED DYNAMIC FUND	FRANKLIN TEMPLETON	USD	EAA FUND USD AGGRESSIVE ALLOCATION	AGGRESSIVE ALLOCATION
LU1883333038	AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET TARGET INCOME - M2 USD	AMUNDI FUNDS	USD	EAA FUND USD CAUTIOUS ALLOCATION	CAUTIOUS ALLOCATION
IE00BZ777N00	JANUS HENDERSON GLOBAL ADAPTIVE MULTI-ASSET FUND I2 USD	JANUS HENDERSON CAPITAL FUNDS	USD	EAA FUND USD FLEXIBLE ALLOCATION	FLEXIBLE ALLOCATION
LU0827879924	BGF ESG MULTI-ASSET FUND CLASS D2 USD HEDGED	BLACKROCK (LUXEMBOURG) S.A.	USD	EAA FUND USD MODERATE ALLOCATION	MODERATE ALLOCATION
LU2002723158	AMUNDI FDS PIO INC OPPS M2 EUR C	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	EUR	EAA FUND USD MODERATE ALLOCATION	MODERATE ALLOCATION

**PROPOSTA CONTRATTO N°**

Prodotto	<b>Vittoria MultiAsset Selection Unico II</b>	Tariffa	<b>900B</b>
Agenzia			
Canale Distribuzione			

**CONTRAENTE**

Cognome Nome		Codice Fiscale	
Indirizzo			
Comune		Provincia	C.A.P.
E_Mail		Telefono	

**ASSICURANDO**

Cognome Nome		Codice Fiscale	
Età Anni		Sesso	
Luogo Di Nascita		Data Di Nascita	
Professione			

**DATI ANTIRICICLAGGIO**

Cod. Gruppo		Cod. Sottogruppo	
Documento Identificativo Valido		Numero Documento	
Rilasciato Da		Luogo	il

**BENEFICIARI**

Beneficiario Morte	
--------------------	--

**DATI DELLA PROPOSTA CONTRATTO**

Decorrenza	<b>Pari al quarto giorno lavorativo successivo all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente di Compagnia.</b>	Durata Anni	<b>Vita Intera</b>
	<b>Verrà comunicata insieme al numero di contratto con successiva lettera di conferma.</b>		

**COMPOSIZIONE DEL PREMIO**

Premio Di Perfezionamento	Di Cui Diritti Di Emissione	Di Cui Garanzia Complementare TCM	Di Cui Garanzia Complementare LTC	Premio Netto Versato	Premio Totale Investito*

\* AL NETTO DEI DIRITTI, DI EVENTUALI GARANZIE COMPLEMENTARI E DEI CARICAMENTI.

**MODALITÀ DI INVESTIMENTO**

Fondo/OICR	%	Importo Investito	Fondo Gestione Separata	%	Importo Investito
<b>Totale</b>					

**PREMIO FONDI/OICR**

Quote Acquisite	Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Importo Investito
<b>Verranno comunicate tramite lettera di conferma</b>				

**COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI DELLA GESTIONE SEPARATA**

Premio Versato	Di Cui Diritti	Premio Netto Versato	Prestazione Iniziale

**MODALITÀ REGOLAZIONE PREMIO**

--

**TEST DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA E DELL'ADEGUATEZZA**

Esito Del Test Di Adeguatezza	
-------------------------------	--



- LA SOCIETÀ PROVVEDERÀ A COMUNICARE PER ISCRITTO IL NUMERO DELLE QUOTE DEI FONDI/OICR ACQUISITO CON IL VERSAMENTO DEL PREMIO.

**IL CONTRAENTE DICHIARA:**

- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE LA MODALITÀ DI PAGAMENTO È BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. UTILIZZANDO LE SEGUENTI COORDINATE BANCARIE: IBAN IT08G0569601607000007800X77 INSERENDO NELLA CAUSALE:
  - NUMERO DI PROPOSTA CONTRATTO;
  - COGNOME E NOME DEL CONTRAENTE.

**L'IMPRESA POTRÀ INCONTRARE AL DECESSO DELL'ASSICURATO MAGGIORI DIFFICOLTÀ NELL'IDENTIFICAZIONE E NELLA RICERCA DEI BENEFICIARI SE NON INDICATI IN FORMA NOMINATIVA. LA MODIFICA O LA REVOCA DEI BENEFICIARI IN CORSO DI CONTRATTO DEVE ESSERE COMUNICATA TEMPESTIVAMENTE ALL'IMPRESA.**

**L'ASSICURANDO DICHIARA:**

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'ARTICOLO 1919 DEL CODICE CIVILE DI DARE IL PROPRIO CONSENSO ALLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO.

**IL CONTRAENTE E L'ASSICURANDO DICHIARANO:**

- 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 COMPRESI 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.

**IL CONTRAENTE DICHIARA :**

- DIAVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO, IL SET INFORMATIVO CONTENENTE I SEGUENTI DOCUMENTI:
  - A) IL KID CON CODICE KID\_0900B\_XXXXXXX
  - B) IL DIPAGGIUNTIVO IBIP CON CODICE DA PB0900B\_XXXXXXX
  - C) LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRESIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DEL MODULO DI POLIZZA) CON CODICE PB0900B\_XXXXXXX.RELATIVAMENTE AL KID, DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER ANALIZZATO LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO ED I RISCHI AD ESSO CONNESSI.
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE LA PRESENTE PROPOSTA È REVOCABILE IN QUALSIASI MOMENTO FINCHÉ IL CONTRATTO NON SIA CONCLUSO, SENZA ADDEBITO DI ALCUN ONERE DA PARTE DELLA SOCIETÀ.
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE UNA VOLTA STIPULATO IL CONTRATTO, HA FACOLTÀ DI RECEDERE ENTRO 30 GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE TRAMITE LETTERA RACCOMANDATA CON AVVISO DI RICEVIMENTO DA INVIARE A : VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. . LA SOCIETÀ RIMBORSERÀ AL CONTRAENTE ENTRO 30 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA PREDETTA RACCOMANDATA, NELLA MISURA E CON LE MODALITÀ INDICATE NEL FASCICOLO INFORMATIVO, LA SOMMA DEI SEGUENTI IMPORTI FATTA SALVA L'APPLICAZIONE DELLE IMPOSTE EVENTUALMENTE DOVUTE:
  - L'IMPORTO DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA;
  - IL CONTROLLORE DELLE QUOTE DEI FONDI/OICR ATTRIBITE AL CONTRATTO;
  - I CARICAMENTI APPLICATI IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE.

FIRMA CONTRAENTE


FIRMA ASSICURANDO

FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

**IL CONTRAENTE DICHIARA :**

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'ARTICOLO 1341 DEL CODICE CIVILE, DI APPROVARE SPECIFICAMENTE I SEGUENTI ARTICOLI DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE : DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO, CESSIONE, PEGNO E VINCOLO, BENEFICIARI, PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO, TRASFERIMENTI RESIDENZA TRANSNAZIONALI, NORMATIVA STATUNITENSE FATCA.

FIRMA CONTRAENTE

  
VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

- IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER PRESO VISIONE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E DI ACCETTARLE COME PARTE INTEGRANTE DEL CONTRATTO.

PROPOSTA EMESSA IN

IL

FIRMA CONTRAENTE



## SCHEDA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (Artt. 17 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i)

**INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REG. UE 2016/679 resa ad integrazione dell'informativa generale già consegnata e reperibile nella sezione Privacy del sito [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com)** - Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge previsti dal decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i. in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste e l'impossibilità di completare l'adeguata verifica comporta per l'impresa l'obbligo di non instaurare il rapporto continuativo o di non eseguire l'operazione richiesta ovvero di porre fine al rapporto continuativo già in essere (Obbligo di astensione art. 42 del decreto).

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo ai sensi e con le modalità previste dalla richiamata normativa. I diritti previsti dagli artt. 15 e seguenti del Reg. UE 2016/679, possono essere esercitati per i trattamenti effettuati ai sensi del D.lgs. 231/2007 limitatamente all'aggiornamento, alla rettifica e all'integrazione dei dati, rivolgendosi alla funzione aziendale indicata nell'informativa generale reperibile come sopra indicato.

*Si invita la Gentile Clientela, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007 e s.m.i., a prendere visione delle informazioni rese sul retro del presente modulo e **si ricorda che il cliente è obbligato a fornire le informazioni necessarie per consentire di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.***

**Codice Agenzia  
Luogo**

**Numero Proposta  
Data**

### CONTRAENTE: DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA FISICA

Cognome E Nome			
Codice Fiscale			
Luogo E Data Di Nascita			
Nazionalità			
Cittadinanza (1)			
Cittadinanza (2)			
Indirizzo Di Residenza			Nazione
Comune	Prov.		C.A.P.
Domicilio (se Diverso Residenza)			Nazione
Comune	Prov.		C.A.P.
Documento D'identità	Numero		
Rilasciato Il	Da		Di
Professione			
Codice Sottogruppo	Codice Gruppo		
Tipo Attività			
Tipo Attività Economica (T.A.E.)			
Persona Politicamente Esposta			

### TITOLARE EFFETTIVO NON IDENTIFICATO IN QUANTO

### BENEFICIARIO/I CASO MORTE NON INDIVIDUATO/I

Descrizione	
-------------	--





PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

**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



**Vittoria**  
Assicurazioni

CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI

PB0900B\_20230601