



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Assicurazione Vita Mista rivalutabile in gestione separata  
a premi ricorrenti e versamenti aggiuntivi - tar. 305R

# Vittoria InvestiMeglio A Modo Mio

Edizione 01/01/2023

### Il presente documento contenente:

- Indice
- Glossario
- Condizioni di Assicurazione
- Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita
- Moduli amministrativi
- Fac-simile Proposta Contratto

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta Contratto**

Documento redatto secondo le linee guida  
"Contratti Semplici e Chiari" del Tavolo Tecnico ANIA



**Vittoria**  
Assicurazioni

Gentile Cliente,

qui di seguito Le riepiloghiamo le caratteristiche salienti del prodotto Vittoria InvestiMeglio A Modo Mio; si tratta di una polizza vita con cui il Contraente programma in piena libertà il versamento periodico di somme di denaro, anche di importo limitato, per costituire un capitale che si rivaluta annualmente in base al rendimento finanziario di una Gestione Separata assicurativa denominata "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita".

La Gestione Separata, un fondo di investimento che gestisce separatamente rispetto al complesso delle attività dell'Impresa i premi versati dai contraenti che hanno sottoscritto contratti a prestazioni rivalutabili, ha uno stile di gestione particolarmente prudente ed offre specifiche tutele ai contraenti ad esempio, i rendimenti sono certificati annualmente da Società di revisione indipendenti. Dal rendimento ottenuto dal fondo, consultabile sul sito [vittoriaassicurazioni.com](http://vittoriaassicurazioni.com) alla sezione Performances, deriva la rivalutazione annua del capitale dovuto all'Assicurato.

Vittoria InvestiMeglio A Modo Mio, il cui capitale maturato sarà corrisposto, alla scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, ai Beneficiari indicati in polizza, è rivolto a coloro che:

- dispongono con regolarità di flussi di liquidità, come ad esempio i lavoratori dipendenti ed intendono attivare una forma di risparmio comoda e automatica mediante addebito diretto (SDD) sul conto corrente del Contraente;
- cercano un'ottima opportunità per far fruttare i propri risparmi invece che lasciarli fermi su un conto corrente bancario;
- desiderano impiegare i propri risparmi anche con l'obiettivo di dare vita ad una prima forma di integrazione pensionistica;
- intendono realizzare un investimento di medio/lungo termine, non rischioso, alternativo ai titoli di Stato, alle aziende per il "trattamento di fine mandato" dell'amministratore.

Ha numerosi vantaggi quali:

- la rivalutazione annuale del capitale assicurato;
- la possibilità di chiedere la liquidazione del credito maturato (riscatto totale e parziale);
- un'elevata flessibilità del piano di versamento programmato in quanto si può decidere in ogni momento di sospendere o riprendere il pagamento dei premi o di modificare il piano sia nella frequenza sia nell'importo delle rate;
- la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, in epoca diversa dalle scadenze programmate, in modo da poter investire somme che si venissero a rendere occasionalmente disponibili;
- la praticità nei pagamenti in quanto il versamento delle rate programmate avviene mediante addebito diretto (SDD) sul conto corrente del Contraente.

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 rimosse 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, indicare 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.

<b>Glossario</b>	Pag. 2
<b>Condizioni di Assicurazione</b>	Pag. 5
<b>Cosa assicura e quali sono le prestazioni</b>	Pag. 5
1 - Prestazioni	Pag. 5
2 - Rendimento attribuito al contratto	Pag. 6
3 - Pagamento dei premi	Pag. 7
4 - Costi	Pag. 9
<b>Contratto dalla A alla Z</b>	Pag. 10
5 - Sottoscrizione, Durata ed entrata in vigore del contratto	Pag. 10
6 - Facoltà di Revoca della Proposta	Pag. 10
7 - Diritto di Recesso dal contratto	Pag. 11
8 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	Pag. 11
9 - Cessione, Pegno e Vincolo	Pag. 11
10 - Beneficiari e Referente Terzo	Pag. 12
11 - Prestiti	Pag. 12
12 - Foro Competente	Pag. 12
13 - Normativa FATCA/CRS	Pag. 12
14 - Trasferimenti residenza transnazionali	Pag. 13
15 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata	Pag. 13
16 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata	Pag. 13
17 - Prescrizione	Pag. 14
18 - Legge applicabile al contratto	Pag. 14
<b>Modalità per la liquidazione delle prestazioni</b>	Pag. 15
19 - Pagamenti della Società	Pag. 15
20 - Riscatto	Pag. 16
<b>Norme di legge richiamate in polizza</b>	Pag. 18
<b>Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita</b>	Pag. 19
<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:

### **Aliquota trattenuta**

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

### **Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo ai fini dell'efficacia delle modifiche del contratto.

### **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.

### **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.

### **Capitale Assicurato**

È il capitale, come da prestazione iniziale indicata in Polizza, incrementato di eventuali ulteriori porzioni di capitale derivanti da versamenti programmati e aggiuntivi, incrementato delle rivalutazioni annue di volta in volta riconosciute su ciascuno di detti capitali e riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

### **Cessione**

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

### **Conclusione del contratto**

È l'atto che esprime l'accettazione da parte della Società della Proposta di contratto sottoscritta dal Contraente. L'accettazione può avvenire mediante espressa comunicazione scritta da parte della Società o con la consegna dell'originale di Polizza sottoscritta dalla medesima.

### **Condizioni di Assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

### **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.

### **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.

**Durata**

È l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza e quella di scadenza del contratto, in questo caso da 10 a 20 anni, periodo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative.

**Fondo (o Fondo a 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 Crescita.

**IVASS**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione

**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 simolo di Polizza appositamente predisposto dalla Società o, in suo difetto, dalla Proposta di Polizza corredata dalla comunicazione della Società di accettazione della stessa.

**Premio**

È la somma che il Contraente paga a fronte delle prestazioni garantite dal contratto.

**Prestazione iniziale**

È l'importo pari al premio versato nella Gestione Separata al netto dei Costi trattenuti.

**Proposta**

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.

**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**

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.

**Revoca**

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

### **Ricorrenza Anniversaria**

È l'anniversario della Data di Decorrenza del contratto.

### **Riscatto Parziale**

E' 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**

E' 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**

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

### **SDD**

È il contratto con il quale il debitore (il Contraente) fornisce due distinte autorizzazioni. Autorizza il creditore (la Società) a disporre uno o una serie di addebiti a valere sul proprio conto. Autorizza altresì la propria banca ad addebitare il conto in base alle suddette istruzioni fatte pervenire tramite il creditore. Nei Paesi SEPA, SDD (SEPA Direct Debit) ha sostituito i RID dal 1° febbraio 2014 per effetto del Regolamento europeo n. 260/2012. Il debitore compila all'uopo un apposito mandato SDD.

### **SEPA**

Acronimo di "Single Euro Payments Area": si tratta della "Area unica dei pagamenti in euro", ovvero della zona in cui i cittadini europei, così come le aziende private e le amministrazioni pubbliche, effettuano pagamenti in euro verso un altro conto, utilizzando modalità operative su sistemi armonizzati.

### **Società, Impresa o Compagnia**

È l'impresa autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa. Nel presente contratto detti termini vengono utilizzati per indicare Vittoria Assicurazioni S.p.A.

### **Versamenti Aggiuntivi**

Premi unici integrativi del tutto facoltativi che il Contraente ha la possibilità di conferire nel corso della Durata Contrattuale.

### **Versamenti Programmati**

La tipologia di premi che il Contraente ha deciso di versare nel corso della durata del Contratto mediante un piano programmato, la cui frequenza di versamento è stata liberamente scelta da quest'ultimo tra quelle messe a disposizione dall'Impresa di Assicurazione.

### **Vincolo**

E' 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.

# Condizioni di Assicurazione

## Cosa assicura e quali sono le prestazioni

### Premessa

Vittoria InvestiMeglio – A Modo Mio è un contratto di assicurazione in forma mista a Premio unico di perfezionamento, con versamenti programmati e possibilità di versamenti aggiuntivi con prestazioni rivalutabili.

Le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Crescita.

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 definire 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

Il contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale, in caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale e prima di tale scadenza in caso di suo decesso.

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

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società liquida ai Beneficiari designati la prestazione pari al maggiore tra:

- il Capitale Assicurato (determinato sulla base della prestazione iniziale tenuto conto di eventuali Riscatti Parziali) rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;

e

- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita.

La rivalutazione viene riconosciuta dalla Data di Decorrenza fino alla data del decesso.

## Art. 1.2 - Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale prevista la Società liquida, ai Beneficiari designati la prestazione maggiore tra:

- il Capitale Assicurato (determinato sulla base della Prestazione Iniziale tenuto conto di eventuali Riscatti Parziali) rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
- e
- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita.

La rivalutazione viene riconosciuta dalla Data di Decorrenza fino alla scadenza contrattuale.

## 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 denominato Fondo Vittoria Obiettivo Crescita, disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

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

Tale rendimento verrà riconosciuto secondo le seguenti modalità:

### a) Rendimento ottenuto dal Fondo

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

### 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 Crescita	1,00%

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 1,00%
- Incremento aliquota trattenuta 0,20%
- Rendimento attribuito al contratto 2,80%

### 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 Assicurato

Il Capitale Assicurato viene rivalutato annualmente, ad ogni Ricorrenza Anniversaria,

incrementando o diminuendo:

- della misura di rivalutazione il Capitale Assicurato quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria precedente;
- della misura di rivalutazione, con il procedimento pro rata temporis, i capitali acquisiti con i versamenti programmati e/o aggiuntivi effettuati a partire dalla precedente Ricorrenza Anniversaria.

#### 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 in riferimento all'intervallo di tempo trascorso dall'ultima Ricorrenza Anniversaria che precede la data di liquidazione. Il Capitale Assicurato viene rivalutato applicando la misura di rivalutazione pro rata temporis:

- al Capitale Assicurato quale risulta alla Ricorrenza Anniversaria precedente;
- ai capitali acquisiti con i versamenti programmati e/o aggiuntivi effettuati in data coincidente o successiva alla Ricorrenza Anniversaria precedente.

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

## Art. 3 - Pagamento dei premi

### Premio al perfezionamento

Il Contraente acquisisce tutti i diritti contrattuali con il pagamento del Premio unico di perfezionamento e con la contestuale sottoscrizione del piano di premi programmati.

Al perfezionamento viene corrisposto un premio unico, almeno pari alla rata programmata, rispettando i limiti indicati nella seguente tabella:

Frequenza di versamento	Premio minimo di perfezionamento euro	Premio massimo di perfezionamento euro
Annuale	950,00	24.050,00
Semestrale	500,00	12.050,00
Quadrimestrale	350,00	8.050,00
Trimestrale	275,00	6.050,00
Mensile	125,00	2.050,00

Il pagamento della rata di premio dovuta al perfezionamento può essere effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'Agenzia presso la quale il contratto è stipulato mediante:

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

### Piano dei versamenti programmati

Il Contraente stabilisce la frequenza di pagamento del premio (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile) e l'importo della rata di premio.

Le rate di premio programmate vengono corrisposte con la frequenza prescelta con scadenza alla Ricorrenza Anniversaria.

L'importo minimo e massimo di ciascuna rata di premio sono funzione della frequenza di

pagamento del premio prescelta dal Contraente, in particolare:

Periodicità versamenti programmati	Importo minimo euro	Importo massimo euro	Modalità pagamento
Annuale	900,00	24.000,00	Tutte quelle consentite contrattualmente
Semestrale	450,00	12.000,00	
Quadrimestrale	300,00	8.000,00	
Trimestrale	225,00	6.000,00	Solo SDD
Mensile	75,00	2.000,00	Solo SDD

In ogni caso la somma dei versamenti programmati, nel corso della stessa annualità, non può essere superiore a 24.000,00 euro e inferiore a 900,00 euro.

Il contratto non implica per il Contraente alcun obbligo di pagamento dei premi programmati. **In caso di sospensione dei versamenti il contratto resta quindi in pieno vigore per il Capitale Assicurato maturato fino a quel momento che continuerà ad essere rivalutato** secondo quanto descritto all' Art. 2. La sospensione dei versamenti programmati non pregiudica la facoltà del Contraente di ripristinarli né quella di effettuare versamenti aggiuntivi. Il Contraente può inoltre richiedere, fermi restando i limiti di premio minimo prima illustrati, la modifica dell'importo dei versamenti programmati e/o della loro frequenza.

**L'eventuale modifica della frequenza e/o dell'importo dei versamenti ha effetto dalla prima ricorrenza utile successiva;** tali modifiche non potranno comportare un importo complessivo annuo, di versamento programmato, superiore a 24.000,00 euro.

La richiesta andrà effettuata presso il proprio Intermediario di riferimento o inviando alla Società l'allegato modello "Richiesta di Variazione Contrattuale".

La corresponsione dei Versamenti Programmati, successivi al premio di perfezionamento, caratterizzati da periodicità annuale, semestrale e quadrimestrale può avvenire, oltre che con le modalità su indicate, anche mediante addebito diretto SDD sul conto corrente del Contraente.

**La corresponsione dei Versamenti Programmati successivi al premio di perfezionamento, in caso di periodicità mensile e trimestrale, può avvenire esclusivamente mediante addebito diretto SDD sul conto corrente del Contraente.**

Il Contraente dovrà, in fase di stipula, compilare e sottoscrivere il relativo mandato di addebito diretto sul conto corrente ("mandato SDD") fornito dalla Società così come, in caso di modifica del conto corrente, dovrà darne avviso e compilarne uno nuovo per garantire la continuità dei versamenti.

**Le richieste di variazione o modifica del mandato SDD dovranno essere effettuate presso il proprio Intermediario di riferimento o inoltrate alla Società.** La Società si impegna a recepire tali variazioni non oltre sessanta giorni dal ricevimento della relativa comunicazione.

Qualora la Banca del Contraente comunichi alla Società l'esito negativo dell'addebito e/o l'eventuale storno da parte del Contraente, lo stesso ne verrà informato tramite il recapito telefonico comunicato alla sottoscrizione.

La Compagnia si riserva di sospendere l'addebito diretto (SDD) nel caso di rate di Premio rimaste insolute: quest'ultime potranno essere regolarizzate, nel rispetto delle Condizioni di Assicurazione, con le altre modalità di pagamento consentite.

**A giustificazione del mancato pagamento dei versamenti programmati il Contraente non può opporre che la Società non abbia comunicato il mancato addebito SDD qualunque ne sia stata la causa.**

**Versamenti aggiuntivi**

In qualsiasi momento nell'arco della Durata contrattuale il Contraente può effettuare a sua discrezione versamenti aggiuntivi non previsti dal piano dei versamenti programmati. L'importo dei versamenti aggiuntivi non può risultare, nell'arco di ciascuna annualità assicurativa, superiore a 10.000,00 euro.

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

Il pagamento dei versamenti aggiuntivi può essere effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'Agenzia presso la quale il contratto è stipulato mediante:

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

\*\*\*\*

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

Il cumulo totale dei Premi versati (di perfezionamento, programmati e aggiuntivi), al netto di eventuali Riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro.

**Art. 4 - Costi****Costi gravanti sui Premi**

Nella tabella di seguito riportata vengono evidenziati i Costi applicati al Premio di perfezionamento, ai Versamenti Programmati e ai Versamenti Aggiuntivi:

Costi gravanti sui Premi	Caricamento Percentuale	Diritti di emissione
Premio di Perfezionamento	4,00%	50,00€
Versamenti Programmati e Versamenti Aggiuntivi corrisposti nei primi 5 anni di Durata Contrattuale	4,00%	0,00€
Versamenti Programmati e Versamenti Aggiuntivi corrisposti dopo i primi 5 anni di Durata Contrattuale	3,00%	0,00€

*Ad esempio, su un premio al perfezionamento di 1.000,00 Euro, i Costi gravanti sul premio ammontano a 88,00 Euro.*

*Su ogni versamento programmato/aggiuntivo corrisposto nei primi cinque anni di Durata contrattuale e ad esempio di importo pari a 1.000,00 Euro, i Costi gravanti sul premio ammontano a 40,00 Euro.*

*Su ogni versamento programmato/aggiuntivo corrisposto dopo i primi cinque anni di Durata contrattuale e ad esempio di importo pari a 1.000,00 Euro, i Costi gravanti sul premio ammontano a 30,00 Euro.*

**Costi per riscatto**

Qualora il riscatto venga richiesto nei primi anni di Durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità di seguito indicate:

Data richiesta riscatto	Costi di riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito
Durante il 2° anno	3,25%
Durante il 3°anno	2,50%
Durante il 4°anno	1,75%
Durante il 5°anno	1,00%
oltre	0,00%

*Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto Totale durante il 2° anno su un Capitale Assicurato di 2.000,00 Euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 65,00 Euro.*

**Contratto dalla A alla Z****Art. 5 - Sottoscrizione, Durata ed entrata in vigore del contratto**

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 non inferiore a 18 anni, né superiore a 80 anni ed un'età a scadenza non superiore a 90 anni.**

Per età contrattuale si intende l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno. Qualora alla data di decorrenza siano trascorsi dall'ultimo compleanno sei mesi o più, l'età compiuta viene aumentata di un anno.

**La Durata contrattuale varia da un minimo di 10 anni ad un massimo di 20 anni.**

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'accettazione della Proposta da parte della Società o, in luogo di tale accettazione, abbia ricevuto l'originale di Polizza sottoscritto dalla medesima. Il contratto si intende perfezionato quando il Contraente abbia provveduto a corrispondere il Premio pattuito e la Società abbia emesso e consegnato la relativa Polizza. La copertura assicurativa, previo pagamento del Premio, viene attivata a partire dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza.

**Art. 6 - 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).

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

## Art. 7 - 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 con 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).

contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza, nome e cognome del Contraente.

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

## Art. 8 - 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 a 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. 9 - 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 liquidazione a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

## Art. 10 – 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 mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC) 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. 11 - Prestiti

Il presente Contratto non consente la concessione di prestiti.

## Art. 12 - 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. 13 - 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 mezzi di comunicazione equivalenti (PEC) 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. 14 - Trasferimenti residenza transnazionali**

14.1 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. o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC), da inviare al seguente indirizzo Vittoria Assicurazioni SpA – Rami Vita- Via I. Gardella, 2 20149 Milano, entro 30 giorni dal trasferimento.

14.2. A seguito della suddetta 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.

14.3 In caso di mancata comunicazione, la Compagnia non eseguirà alcuno degli adempimenti sopra menzionati; 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. 15 - 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. 16 - 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 o nel Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita 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 Ricorrenza Anniversaria, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente l'aggiornamento delle informazioni più importanti relative al contratto. 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. 17 - 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. 18 - Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

## Art. 19 - 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.

### Scadenza contrattuale

- a. qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli ecc.) la documentazione idonea ad identificare e tali aventi diritto;
- b. copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
- c. scheda di adeguata verifica di ogni avente diritto;
- d. autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS;
- e. codice iban di ogni avente diritto;
- f. decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
- g. in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

### 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 o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC) .

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. 20 - Riscatto**

Su richiesta del Contraente, la Polizza è riscattabile sia totalmente che parzialmente dopo che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, purchè l'Assicurato sia in vita.

#### **a) Riscatto Totale**

In caso di Riscatto Totale, la società liquida al Contraente il maggior importo tra:

- il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00% fino alla data di richiesta del riscatto;
- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) fino alla data di richiesta del riscatto in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Crescita 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 richiesta del riscatto.

**Qualora il Riscatto Totale venga richiesto nei primi anni di durata contrattuale,**

all'importo liquidabile si applicano le penalità di seguito indicate:

Data richiesta riscatto	Costi di riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito
Durante il 2° anno	3,25%
Durante il 3°anno	2,50%
Durante il 4°anno	1,75%
Durante il 5°anno	1,00%
oltre	0,00%

*Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto Totale durante il 2° anno su un Capitale Assicurato di 2.000,00 Euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 65,00 Euro.*

A partire dal sesto anno di Durata contrattuale non sono previste penalità.

#### **b) Riscatto Parziale**

Il contratto può essere riscattato anche parzialmente a condizione che:

- l'importo di cui viene richiesta la liquidazione non sia inferiore a 1.000,00 euro;
- il Capitale Assicurato alla Ricorrenza Anniversaria precedente, ridotto per effetto di tale operazione, non risulti inferiore a 2.000,00 euro.

Il Riscatto Parziale comporta la riduzione del Capitale Assicurato per l'ammontare del capitale richiesto e la conseguente riduzione di tutte le prestazioni contrattuali.

**Qualora il Riscatto Parziale venga richiesto nei primi anni di durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le medesime penalità indicate per il Riscatto Totale.**

## 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. 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;
- GDPR - Regolamento UE 2016/679 normativa relativa al trattamento dei dati personali;
- Regolamento ISVAP n. 38 del 03.06.2011, in materia di gestioni separate.

# Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Crescita

- 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 CRESCITA".  
La gestione del FONDO VITTORIA OBIETTIVO CRESCITA 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 CRESCITA 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 CRESCITA ha per obiettivo la rivalutazione dei capitali investiti, garantendo nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione. A tal fine persegue una strategia di investimento prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari e strumenti di liquidità denominati in Euro, anche tramite l'acquisto di quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR). Il Fondo può inoltre investire in quote o azioni di società immobiliari, in altri titoli di capitale e in generale in tutte le attività ammesse dalla normativa di settore, a condizione che gli investimenti in titoli obbligazionari e in strumenti di liquidità denominati in Euro, effettuati direttamente o tramite l'acquisto di quote di OICR, rappresentino almeno il 55% del portafoglio.  
Tale limite potrà essere temporaneamente derogato in particolari momenti di vita del Fondo, ad esempio nel caso di termine prossimo della gestione del Fondo.  
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 CRESCITA non è dedicato a un particolare segmento di clientela o tipo di polizze.
- 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 CRESCITA 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 CRESCITA 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 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. Gli utili realizzati comprendono anche quelli 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 separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate 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. 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 CRESCITA 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.







<b>POLIZZA N°</b>	(PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N° )
Prodotto	Vittoria InvestiMeglio A Modo Mio
Agenzia	
Canale Distribuzione	
Tariffa	305R

**CONTRAENTE**

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

**ASSICURATO**

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

**DATI DELLA POLIZZA**

Decorrenza		Durata anni		Numero premi		Frazionamento	
------------	--	-------------	--	--------------	--	---------------	--

**COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI**

Prestazione iniziale		Premio netto		Costo caso morte		Capitale Morte	
Composizione Rata Premio		Assicurazione base		Assicurazioni Complementari		Sovrappremi	
Rata Perfezionamento				Int. Fraz.		Diritti	
Rata Successiva						Totale	

**BENEFICIARI**

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

**ADDEBITO SDD**

Intestazione C/C		Cod. Fiscale	
IBAN			

**TEST DI ADEGUATEZZA**

Esito del test di Adeguatezza	
-------------------------------	--





## 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.***

<b>Codice Agenzia</b>	<b>Numero Polizza</b>
<b>Luogo</b>	<b>Data</b>

### 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			
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	
-------------	--





# AUTOCERTIFICAZIONE FATCA/CRS: PERSONE FISICHE DA COMPILARE A CURA DELL'INTERESSATO

## INFORMAZIONE IMPORTANTE

SI RICHIEDE ALL'INTERESSATO DI COMPILARE I SEGUENTI CAMPI ALLO SCOPO DI ATTESTARE IL PROPRIO STATUS AI SENSI DELLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015. L'INTERESSATO SI IMPEGNA, SOTTOSCRIVENDO LA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE, A INFORMARE PRONTAMENTE LA COMPAGNIA NEL CASO IN CUI SI VERIFICHINO CAMBIAMENTI DI CIRCOSTANZA IN MERITO ALLE INFORMAZIONI SOTTO RIPORTATE.

IL SOTTOSCRITTO, CONSAPEVOLE DELLA RESPONSABILITÀ DERIVANTE DA MENDACI AFFERMAZIONI IN TALE SEDE, DICHIARA CHE I DATI PRODOTTI NEGLI APPOSITI CAMPI DELLA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE CORRISPONDONO AL VERO E DICHIARA DI AVER FORNITO OGNI INFORMAZIONE DI CUI È A CONOSCENZA.

## 1. DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA

Cognome Nome			
Codice Fiscale Italiano			
Indirizzo Di Residenza			
Comune		Provincia	C.A.P.
Luogo Nascita	Provincia	Data Nascita	
Stato di Nascita			

## 2. CONFERMA DELLA CITTADINANZA E RESIDENZA FISCALE

**Il Cliente dichiara di possedere, anche congiuntamente, la cittadinanza statunitense**

SI	<input type="checkbox"/>	U.S. TIN	
NO	<input type="checkbox"/>		

**Il Cliente dichiara di essere residente ai fini fiscali, anche contemporaneamente, nel seguente Stato / nei seguenti Stati**

ITALIA	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
U.S.A. <sup>1</sup>	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
U.S. TIN		
Altro/i Stato/i estero/i	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Codice fiscale Altro/i Stato/i estero/i		
Stato		

## 3. DICHIARAZIONE

- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA DICHARATO DI NON ESSERE "RESIDENTE FISCALE NEGLI STATI UNITI" O "CITTADINO STATUNITENSE", È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE NEL CASO EMERGESSERO INDIZI DI PRESUNTA RESIDENZA FISCALE STATUNITENSE O DI PRESUNTA CITTADINANZA STATUNITENSE NON SANATI ATTRAVERSO LA CONSEGNA DI ADEGUATA DOCUMENTAZIONE ENTRO 60 GIORNI DALLA RICHIESTA, LA SOCIETÀ SI RISERVA DI PROVVEDERE A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLA COMPETENTE AUTORITÀ FISCALE, IN OTTEMPERANZA ALLA LEGGE N. 96 DEL 18.06.2015.
- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA DICHARATO DI ESSERE "CITTADINO STATUNITENSE" E/O "RESIDENTE FISCALE NEGLI STATI UNITI" E/O "RESIDENTE FISCALE IN ALTRO STATO O ALTRI STATI ESTERO/I" È CONSAPEVOLE DEL FATTO CHE LA SOCIETÀ PROVVEDERÀ, IN CONFORMITÀ ALLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015, A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLE COMPETENTI AUTORITÀ FISCALI.

\_\_\_\_\_  
 Luogo e data

\_\_\_\_\_  
 Firma

<sup>1</sup> Un soggetto si considera (a titolo indicativo e non esaustivo) Residente U.S. se:

- ✓ è residente stabilmente negli USA o
- ✓ è in possesso della Green Card o
- ✓ ha soggiornato negli U.S.A. per:
  - 31 giorni nell'anno di riferimento e
  - 183 giorni nell'arco di un triennio, considerando interamente i giorni dell'anno di riferimento, per un terzo i giorni dell'anno precedente e per un sesto i giorni del primo anno del triennio.

## AUTOCERTIFICAZIONE FATCA/CRS: PERSONE GIURIDICHE

DA COMPILARE A CURA DELL'INTERESSATO

### INFORMAZIONE IMPORTANTE

**Si richiede all'interessato di compilare i seguenti campi allo scopo di attestare il proprio status ai sensi della normativa FATCA/CRS. L'interessato si impegna, sottoscrivendo la presente autocertificazione, a informare prontamente la Compagnia nel caso in cui si verificassero cambiamenti di circostanza in merito alle informazioni sotto riportate.**

**Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tale sede, dichiara che i dati prodotti negli appositi campi della presente autocertificazione corrispondono al vero e dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto/operazione.**

**Codice Agenzia  
Luogo**

**Numero Polizza  
Data**

### 1. DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE

#### DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA GIURIDICA

Denominazione Sociale			
Partita Iva			
Luogo Di Costituzione		Data Di Costituzione	
Nazionalità			
Sede Legale		Nazione	
Comune	Prov.	C.A.P.	
Forma Giuridica			
Codice Sottogruppo		Codice Gruppo	

#### DATI ANAGRAFICI DEL DELEGATO/RAPPRESENTANTE LEGALE

Cognome E Nome			
Codice Fiscale			
Luogo Di Nascita		Data Di Nascita	
Nazionalità			
Indirizzo Di Residenza		Nazione	
Comune	Prov.	C.A.P.	
Documento D'identità		Numero	
Rilasciato Il		Da	

#### DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER

Il Cliente Dichiara Di Essere Un Soggetto Esente Ai Fini Della Normativa FATCA/CRS  **Si**  **No**

#### DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Istituzione Finanziaria Partecipante  **Si**  **No**

In Caso Di Risposta Affermativa Indicare Il GIIN Oppure Il Paese In Cui La Società Ha Sede Legale O Amministrativa

Il Cliente Si Auto - Certifica Come Un Soggetto "ritenuto Conforme" (c.d. Certified Deemed Compliant) Ai Sensi Della Normativa FATCA/CRS  **Si**  **No**

Il Cliente Si Dichiara "Non Partecipante" Ai Sensi Della Normativa FATCA/CRS  **Si**

#### DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY

Il Cliente Dichiara Che Svolge In Via Prevalente Attività Di Produzione Di Beni O Di Prestazione Di Servizi  **Si**  **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Quotata Oppure Una Società Controllata Di Quotata  **Si**  **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società In Start Up Oppure Una Società In Liquidazione  **Si**  **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Governativa Oppure Una Società Pubblica  **Si**  **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Organizzazione Internazionale  **Si**  **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Banca Centrale O Da Essa Controllata  **Si**  **No**

Il Cliente Dichiara Di Essere Una ONLUS  **Si**  **No**

Il Cliente Dichiara Di Non Rientrare In Nessuna Delle Precedenti Categorie E Pertanto Di Essere Una Società Non Finanziaria Passiva  **Si**

#### DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI SPECIFIED U.S. PERSON

Il Cliente Dichiara Di Essere Stato Costituito O Di Avere Sede Legale O Amministrativa Negli USA  **Si**  **No**

Solo Per I Clienti Che Hanno Dichiarato Di Essere Costituiti O Di Avere Sede Legale O Amministrativa Negli USA:

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Specified US Person  **Si**  **No**

TIN/EIN: \_\_\_\_\_

Luogo e Data

Firma del Delegato/Legale Rappresentante



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



**Vittoria**  
**Assicurazioni**

Vittoria Assicurazioni S.p.A. | Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Partita IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Milano n. 01329510158 | Sede e Direzione: Italia 20149 Milano Via Ignazio Gardella 2 vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it | Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sezione I n.1.00014 | Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n.008 | Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

PB0305R\_20230101 - VITTORIA INVESTIMEGLIO A MODO MIO