

# Assicurazione mista Multiramo Rivalutabile in Gestione Separata e Unit Linked

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Gruppo Vittoria Assicurazioni  
Vittoria InvestiMeglio – Doppia Evoluzione II PAC – Tar. 902R  
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Il presente documento è stato redatto in data 20/11/2023  
ed è l'ultima versione disponibile



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

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A., con sede in Via Ignazio Gardella 2 - 20149 Milano – Italia, Codice Fiscale e numero d'iscrizione Registro Imprese di Milano 01329510158 - R.E.A. N. 54871, Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione sez. I n. 1.00014, Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi n. 008, soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A, tel +39 02482191, sito internet: [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com), pec: [vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it](mailto:vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it).

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

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio del 31/12/2022 il patrimonio netto dell'impresa ammonta a € 768.640.866, il capitale sociale a € 67.378.924 e le riserve patrimoniali a € 638.721.907.

Sul sito internet della Società [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) nella Sezione Investor Relations al seguente link (<https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettServ.aspx?idArea=10&idCat=112&idDet=491>) è reperibile la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR) nella quale sono riportati: il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) pari a € 635.099.796 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 1.207.463.916, il requisito patrimoniale minimo (MCR) pari a € 285.794.908 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 1.034.543.679 e l'indice di solvibilità (Solvency Ratio) pari a 190,1%.

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Vittoria InvestiMeglio Doppia Evoluzione II PAC (tariffa 902R) è un contratto di assicurazione multiramo in forma mista a premi ricorrenti le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Separata ed ai Fondi Assicurativi Interni riportati nel KID.

Il cliente ha la possibilità di scegliere, alla sottoscrizione, una delle seguenti linee di investimento: Linea di Investimento Libera e Linea di Investimento Ribilanciata.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di **prestazioni principali**:

### Prestazione in caso di vita

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

- 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;
- la prestazione relativa all'investimento nei Fondi Interni, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto.

### Prestazione in caso di decesso

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

- 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;
2. la prestazione relativa all'investimento nei Fondi Interni, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto;
  3. un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando la prestazione di cui al precedente punto 2) per un'aliquota, funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso, di seguito riportata:

Età Assicurato	% maggiorazione
fino a 75 anni	1,00%
compresa tra 76 e 80 anni	0,50%
superiore a 81 anni	0,10%

Nel caso in cui la Data di 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.

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

#### **Cambio linea**

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

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

È possibile modificare una volta l'anno la linea prescelta, facendone richiesta scritta alla Società.

La variazione avviene mediante disattivazione della Linea prescelta, con contestuale attivazione della seconda Linea disponibile ed indicazione delle percentuali di allocazione del premio tra i Fondi Interni del Comparto Unit. In caso di disattivazione della Linea Ribilanciata e di attivazione della Linea Libera, il Contraente dovrà altresì indicare la ripartizione percentuale desiderata tra Gestione Separata e Comparto Unit fermi i limiti minimi e massimi previsti.

#### **Switch**

È possibile effettuare Switch del capitale accumulato esclusivamente nell'ambito del Comparto Unit (Fondi Interni Assicurativi).

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

Il valore unitario delle quote per entrambe le operazioni viene rilevato il giovedì della settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla data di richiesta Switch.

Non è previsto un numero massimo di operazioni di Switch.

#### **Variazione piano versamenti programmati**

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

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

È altresì consentito interrompere e riprendere il piano dei Versamenti Programmati.

#### **Variazione Asset Versamenti Programmati**

Nell'ambito del Comparto Unit è possibile, per entrambe le linee di investimento, modificare la percentuale di allocazione dei Versamenti Programmati tra i Fondi Interni disponibili, facendone richiesta scritta alla Società.

Nel solo caso di Linea di Investimento "Libera" è possibile modificare, nel rispetto dei limiti minimi e massimi previsti, la percentuale di allocazione dei Versamenti Programmati tra il Comparto Unit e la Gestione Separata..

#### **Ribilanciamento automatico (Linea di Investimento Ribilanciata)**

Il ribilanciamento automatico annuo è previsto unicamente in caso di scelta di Linea di Investimento Ribilanciata.

Il ribilanciamento automatico annuo modifica l'allocazione tra Comparto Unit e Gestione Separata dei Versamenti Programmati secondo le combinazioni previste di allocazione determinate in funzione dell'Antidurata.

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

#### **Opzione Differimento**

È data facoltà al Contraente di optare, alla scadenza contrattuale, per un differimento delle prestazioni. La durata del periodo di differimento è prefissata in due anni ma è comunque consentito il Riscatto Totale e Parziale delle prestazioni durante tale periodo. Nel periodo di differimento non è possibile corrispondere alcun premio ma è consentito effettuare Switch nell'ambito dei Fondi Interni. Non è possibile, alla scadenza dei due anni, rinnovare o prolungare oltre il periodo di differimento.

Il Contraente, all'atto della richiesta di liquidazione a scadenza, potrà esprimere la sua intenzione di avvalersi dell'opzione di differimento, facendone richiesta scritta alla Società.

### Opzione Conversione in rendita alla scadenza contrattuale

Il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale, al netto delle imposte, potrà essere convertito in una rendita rivalutabile a condizione che l'importo annuo della rendita risulti non inferiore a 3.000,00 euro.

Le opzioni disponibili sono le seguenti:

1. una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita;
2. una rendita pagabile in modo certo per cinque o dieci anni e successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
3. 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.

I coefficienti di conversione per la determinazione della rendita annua di opzione, le condizioni regolanti l'erogazione e la rivalutazione della stessa saranno quelle in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione.

Il Contraente, all'atto della richiesta di liquidazione a scadenza, potrà esprimere la sua intenzione di avvalersi dell'opzione di conversione in rendita, facendone richiesta scritta alla Società.

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

I Regolamenti della Gestione Separata e dei Fondi Assicurativi Interni sono pubblicati sul sito internet della Società all'indirizzo [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) nella sezione Performances.



### Che cosa NON è assicurato?

#### Rischi esclusi

Non sono previste esclusioni per le garanzie offerte dalla copertura assicurativa.



### Ci sono limiti di copertura?

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



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

#### Cosa fare in caso di evento?

Tutti i pagamenti della Società avvengono a seguito di espressa richiesta scritta da parte degli aventi diritto. La richiesta di liquidazione può essere consegnata all'intermediario di riferimento 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

oppure tramite PEC (Posta Elettronica Certificata) all'indirizzo: [VittoriaAssicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it](mailto:VittoriaAssicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it).

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

#### Denuncia di sinistro in caso di decesso

1. Certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;
2. solo nel caso in cui Contraente e Assicurato siano la stessa persona, atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari;
3. nel caso esista un testamento, è necessario fornire una copia autentica dello stesso (il codice civile – art. 1920, comma 2 – consente di poter variare la designazione del Beneficiario anche attraverso il testamento);
4. 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 diritti;
5. copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
6. scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
7. autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS – Common Reporting Standard;
8. codice iban di ogni avente diritto;
9. decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;
10. in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta, sottoscritto dal creditore o dal vincolatario

<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Scadenza contrattuale</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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;</li> <li>2. copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;</li> <li>3. scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;</li> <li>4. autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS e Common Reporting Standard;</li> <li>5. codice iban di ogni avente diritto;</li> <li>6. decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;</li> <li>7. in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratorio o dal vincolatario.</li> </ol> <p><b>Riscatto</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;</li> <li>2. scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;</li> <li>3. autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS e Common Reporting Standard;</li> <li>4. codice iban di ogni avente diritto;</li> <li>5. in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore pignoratorio o dal vincolatario.</li> </ol> <p>La Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire i moduli per le richieste di liquidazione allegati alla documentazione contrattuale.</p> <p>Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti dalla Società qualora quelli precedentemente indicati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.</p>
	<p><b>Prescrizione</b></p> <p>Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.</p> <p>Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione</b></p> <p>La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione sopra indicata. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio di interesse legale.</p> <p>Le richieste di pagamento incomplete delle informazioni o della documentazione comporteranno tempi di liquidazione più lunghi.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, del Capitale Assicurato salvo i casi di non assicurabilità dello stesso.</p> <p>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, la Compagnia stessa ha diritto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- in caso di dolo o colpa grave: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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; oppure</li> <li>• di rifiutare, in caso di sinistro ed in ogni tempo, qualsiasi pagamento;</li> </ul> </li> <li>- ove non sussista dolo o colpa grave: <ul style="list-style-type: none"> <li>• di recedere dal contratto, mediante dichiarazione da inviare al Contraente, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza; oppure</li> <li>• 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.</li> </ul> </li> </ul>



## Quando e come devo pagare?

### Premio

Il contratto prevede, alla sottoscrizione, il pagamento di un Premio di Perfezionamento e l'attivazione di un Piano di Accumulo del Capitale (PAC) mediante pagamento di Versamenti Programmati eventualmente integrabili con Versamenti Aggiuntivi facoltativi.

Il Premio Versato non coincide con il Premio Investito. La parte di Premio Versato trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà corrisposto a scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto Totale.

Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato.

Il contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente investa nella Gestione Separata e nei Fondi Interni previsti nel KID. Le percentuali di allocazione tra i Fondi Interni ed il Fondo a Gestione Separata dipendono dalla Linea di Investimento scelta dal cliente in fase di sottoscrizione.

#### Premio di Perfezionamento

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

Il Premio di Perfezionamento non può essere superiore a 100.000,00 euro.

Il pagamento del Premio di Perfezionamento viene effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario di riferimento mediante:

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

#### Versamenti Programmati

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

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

Periodicità Versamenti Programmati	Importo Minimo euro	Importo Massimo euro
Mensile	100,00	5.000,00
Trimestrale	300,00	15.000,00
Semestrale	600,00	30.000,00
Annuale	1.200,00	60.000,00

L'importo di ciascun Versamento Programmato deve essere tale che il totale annuo non risulti inferiore a 1.200,00 euro né superiore a 60.000,00 euro.

Il versamento delle rate di premio programmate avviene con modalità diverse a seconda della frequenza di pagamento:

- periodicità mensile e trimestrale: solo SDD
- periodicità semestrale e annuale: pagamento con moneta elettronica, assegno circolare o assegno bancario non trasferibile, bonifico bancario o SDD.

#### Versamenti Aggiuntivi

In qualsiasi momento, successivamente alla Data di Decorrenza, il Contraente può effettuare a sua discrezione Versamenti Aggiuntivi non previsti dal piano dei Versamenti Programmati.

L'importo dei Versamenti Aggiuntivi non può risultare, nell'arco di ciascuna annualità assicurativa, superiore a 30.000,00 euro. Ogni singolo versamento aggiuntivo non può risultare inferiore a 1.000,00 euro.

Il Contraente, a prescindere dalla Linea di Investimento prescelta, può investire i Versamenti Aggiuntivi scegliendo tra le percentuali di allocazione desiderate, nel Comparto Unit e nel Fondo a Gestione Separata.

Sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuna delle due sezioni:

Sezioni di investimento	Percentuale Massima (%)	Percentuale Minima (%)
Gestione Separata	70%	10%
Comparto Unit	90%	30%

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

Il pagamento dei Versamenti Aggiuntivi viene effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario di riferimento mediante:

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

Il cumulo totale dei Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro.

	<p><b>Allocazione Linea di Investimento Libera</b>  Il Contraente può investire il Premio di Perfezionamento ed i Versamenti Programmati scegliendo tra le percentuali di allocazione desiderate purché vengano rispettate le percentuali minime e massime di investimento per ognuna delle due sezioni:</p> <table border="1" data-bbox="327 235 1508 369"> <thead> <tr> <th>Sezioni di investimento</th> <th>% Massima</th> <th>% Minima</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gestione Separata</td> <td>70%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>Fondo Interno</td> <td>90%</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Allocazione Linea di Investimento Ribilanciata</b>  Tale linea è caratterizzata da una modifica, al termine di ogni annualità assicurativa, dell'allocazione tra Comparto Unit e Gestione Separata dei Versamenti Programmati secondo le combinazioni previste di allocazione determinate in funzione dell'Antidurata.  L'allocazione relativa alla prima annualità e all'ultima è sempre la seguente, a prescindere dalla Durata contrattuale (compresa tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 20 anni):</p> <table border="1" data-bbox="327 627 1508 761"> <thead> <tr> <th>Sezioni di investimento</th> <th>Prima Annualità</th> <th>.....</th> <th>Ultima Annualità</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gestione Separata</td> <td>10%</td> <td>.....</td> <td>90%</td> </tr> <tr> <td>Comparto Unit</td> <td>90%</td> <td>.....</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>L'allocazione del Premio di Perfezionamento segue l'allocazione relativa alla prima annualità come esposto nella tabella sopra riportata.  In funzione della Durata contrattuale, la percentuale allocata nel Comparto Unit diminuirà progressivamente (e di conseguenza aumenterà quella relativa alla Gestione Separata) ad ogni annualità assicurativa secondo la seguente tabella:</p> <table border="1" data-bbox="327 974 1508 1243"> <thead> <tr> <th>Durata contrattuale (anni)</th> <th>10</th> <th>11</th> <th>12</th> <th>13</th> <th>14</th> <th>15</th> <th>16</th> <th>17</th> <th>18</th> <th>19</th> <th>20</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th>Modifica Ripartizione %</th> <td>8,89%</td> <td>8,00%</td> <td>7,27%</td> <td>6,67%</td> <td>6,15%</td> <td>5,71%</td> <td>5,33%</td> <td>5,00%</td> <td>4,71%</td> <td>4,44%</td> <td>4,21%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il presente prodotto non prevede il ricorso a tecniche di vendita multilevel marketing né l'utilizzo di specifici mezzi di pagamento dei premi da parte dei componenti della rete.</p>	Sezioni di investimento	% Massima	% Minima	Gestione Separata	70%	10%	Fondo Interno	90%	30%	Sezioni di investimento	Prima Annualità	.....	Ultima Annualità	Gestione Separata	10%	.....	90%	Comparto Unit	90%	.....	10%	Durata contrattuale (anni)	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	Modifica Ripartizione %	8,89%	8,00%	7,27%	6,67%	6,15%	5,71%	5,33%	5,00%	4,71%	4,44%	4,21%
Sezioni di investimento	% Massima	% Minima																																												
Gestione Separata	70%	10%																																												
Fondo Interno	90%	30%																																												
Sezioni di investimento	Prima Annualità	.....	Ultima Annualità																																											
Gestione Separata	10%	.....	90%																																											
Comparto Unit	90%	.....	10%																																											
Durata contrattuale (anni)	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20																																			
Modifica Ripartizione %	8,89%	8,00%	7,27%	6,67%	6,15%	5,71%	5,33%	5,00%	4,71%	4,44%	4,21%																																			
<b>Rimborso</b>	Il Contraente ha diritto al rimborso del premio in caso di revoca o recesso.																																													
<b>Sconti</b>	Al verificarsi di condizioni particolari o nell'ambito di specifiche campagne commerciali, l'Impresa di Assicurazione si riserva la facoltà di applicare sconti e/o agevolazioni sui costi dello specifico contratto. L'Impresa di Assicurazione si riserva inoltre di determinare sconti e/o agevolazioni applicabili in linea generale ai Contraenti, stabilendone le condizioni oggettive e soggettive																																													



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	La durata del contratto viene stabilita, alla sottoscrizione, dal Contraente ed è compresa tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 20 anni.
<b>Sospensione</b>	Il contratto non prevede casi specifici di sospensione delle garanzie.



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

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



<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata indirizzata a Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (Posta Elettronica Certificata), contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza, nome e cognome del Contraente.</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del Recesso, la Società rimborsa al Contraente la somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il Premio Investito nella Gestione separata;</li> <li>• il controvalore delle quote dei Fondi Interni determinato dal valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Recesso; pertanto, la componente di Premio investita nel Comparto Unit sarà diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto tra la Data di Decorrenza e quella di Disinvestimento;</li> <li>• il caricamento fisso applicato in fase di sottoscrizione del contratto.</li> </ul> <p>L'importo così ottenuto verrà diminuito dei diritti di emissione.</p>
<b>Risoluzione</b>	<p>Il contratto prevede la possibilità di interruzione del piano dei Versamenti Programmati che non determina la risoluzione del contratto.</p>



**Sono previsti riscatti o riduzioni?**

**SÌ**     **NO**

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p><b>Riscatto</b></p> <p>Il Contraente può esercitare, anche nel corso della prima annualità, il diritto di Riscatto sia totale che parziale con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Il valore di Riscatto è determinato dalla somma tra:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata.</li> </ol> <p>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;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2) il controvalore delle quote dei Fondi Interni, pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto ed il valore unitario delle singole quote alla Data di Disinvestimento.</li> </ol> <p>Tale somma viene diminuita dell'importo ottenuto applicando al capitale maturato, le eventuali penalità di riscatto, se previste.</p> <p>Il Riscatto può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Totale, con conseguente estinzione del contratto;</li> <li>• Parziale, purché l'importo di capitale richiesto sia almeno pari a 2.500,00 euro e l'importo di capitale residuo sia almeno pari a 5.000,00 euro.</li> </ul> <p>In caso di Riscatto Parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito dai Fondi Interni e dalla Gestione Separata, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.</p> <p>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.</p> <p><b>Riduzione</b></p> <p>Il presente contratto non prevede la riduzione delle prestazioni.</p> <p><b>Riattivazione</b></p> <p>Il presente contratto non prevede la riattivazione delle prestazioni.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per ottenere informazioni sul valore di riscatto il Contraente può rivolgersi a :</p> <p>Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio liquidazioni Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano tel.02.482191 - mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it</p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ai clienti che, perseguendo un obiettivo di risparmio, a medio-lungo termine attraverso un piano di accumulo, intendono differenziare il loro investimento. L'investimento nel comparto unit ha l'obiettivo di far crescere il capitale investito in base al valore delle quote, mentre l'investimento in Gestione Separata ha lo scopo di stabilizzarne la volatilità. È indicato per i clienti che hanno una medio-alta o alta propensione al rischio, hanno una media o alta capacità di sostenere perdite sui propri investimenti e hanno una media conoscenza dei mercati finanziari.

Il contratto è stipulabile purché l'Assicurato abbia un'età contrattuale compresa tra 18 e 75 anni alla Data di Decorrenza e un'età contrattuale non superiore a 85 anni alla data di scadenza del contratto.

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.



## Quali costi devo sostenere?

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

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

### - Tabella sui costi per Riscatto Totale o Parziale

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

Data Richiesta Riscatto	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	3,0%
Durante il 2° anno	2,0%
Durante il 3°anno	1,0%
Oltre	-

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

### - Costi per l'erogazione della rendita

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

### - Costi per l'esercizio delle opzioni

#### • Cambio Linea

Il contratto non prevede costi per l'opzione di cambio linea.

#### • Switch

I primi 2 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 30,00 euro.

#### • Variazione piano e asset Versamenti Programmati

Il contratto non prevede costi per queste opzioni.

#### • Ribilanciamento automatico

Il contratto non prevede costi per l'opzione di ribilanciamento automatico.

#### • Differimento

Il contratto non prevede costi per l'opzione differimento.

### - Costi di intermediazione

La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 31,39%.



## Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?

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

Per la parte relativa ai Fondi Interni, il Contraente si assume il rischio connesso al potenziale andamento negativo del valore delle quote.



Per la parte relativa alla Gestione Separata viene riconosciuto un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,00% al momento del decesso o della scadenza.

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

Il Capitale Assicurato viene rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento del Fondo a Gestione Separata diminuito di un trattenuto in punti percentuali pari al 1,20%.

La Gestione Separata non prevede l'accantonamento delle plusvalenze in un "fondo utili".

Non sono previsti tassi di interesse garantiti variabili.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'impresa assicuratrice</b>	Eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, devono essere inoltrati per iscritto alla Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Via Ignazio Gardella, n. 2 - 20149 Milano (fax 02/40.93.84.13 – email <a href="mailto:servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it">servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it</a> ). Il Servizio Reclami, quale funzione aziendale incaricata, provvederà a fornire riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni. Il termine massimo di 45 giorni per fornire riscontro potrà essere sospeso per un massimo di 15 giorni per le necessarie integrazioni istruttorie. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'Impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati. Tuttavia, ove il reclamo dovesse pervenire all'Impresa, la stessa lo trasmetterà tempestivamente all'Intermediario, dandone contestuale notizia al reclamante, affinché provveda ad analizzare il reclamo e a dare riscontro entro il termine massimo di 45 giorni. Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.
<b>All'IVASS</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it">tutela.consumatore@pec.ivass.it</a> . Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b>	
<b>Mediazione</b>	La mediazione obbligatoria è un istituto che si avvale dell'intervento di un terzo imparziale (mediatore) e finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa, come previsto dal Decreto Legislativo del 4 marzo 2010 n.28. La richiesta di mediazione nei confronti di Vittoria Assicurazioni S.p.A. deve essere depositata presso un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Le materie in cui la mediazione risulta obbligatoria sono quelle in tema di "condominio, diritti reali, divisioni, successioni ereditarie, patti di famiglia, locazioni, comodato, affitto di aziende, risarcimento di danno derivante da responsabilità medica e sanitaria e da diffamazione a mezzo stampa o con altro mezzo di pubblicità, contratti assicurativi, bancari e finanziari". Nelle materie in cui esiste l'obbligatorietà della mediazione le parti dovranno necessariamente farsi assistere da un avvocato. La procedura è facoltativa per le controversie in materia di risarcimento dei danni da circolazione di veicoli o natanti.
<b>Negoziazione assistita</b>	La parte, prima di iniziare una causa, dovrà a pena di improcedibilità tentare la negoziazione assistita, avvalendosi obbligatoriamente dell'assistenza di un avvocato iscritto all'albo.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Possono inoltre essere presentati direttamente all'IVASS, in quanto di competenza esclusiva, i reclami concernenti le liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari per le quali il reclamante chiede l'attivazione della procedura FIN-NET.

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<b><u>Trattamento fiscale dei premi</u></b> I premi versati sul presente contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta. <b><u>Detrazione fiscale dei premi</u></b> I premi versati sul presente contratto non danno diritto ad alcuna detrazione fiscale.
---	--

**Tassazione delle somme corrisposte**

Le prestazioni liquidate dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato, scadenza contrattuale, riscatto hanno un diverso trattamento fiscale a seconda che il Beneficiario sia o meno un soggetto che esercita attività di impresa. Nel caso in cui il Beneficiario percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, la componente reddituale inclusa nel capitale liquidato per decesso dell'Assicurato, scadenza contrattuale o per riscatto, concorrerà al reddito d'impresa: la Società liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna ritenuta o imposta sostitutiva.

Nel caso in cui il Beneficiario non percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, il capitale liquidato per decesso dell'assicurato, scadenza contrattuale o per riscatto, la parte eventualmente eccedente i premi versati non relativi alla componente demografica della polizza, costituisce reddito di capitale (articolo 44 del TUIR) soggetto ad imposta sostitutiva secondo la Normativa pro tempore vigente: la Società procederà quindi alla liquidazione di quanto dovuto al netto di tale imposta.

**Imposta di bollo**

Ai sensi dell'art. 19 del d.l. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge n. 214/2011, il contratto, per la parte di Premio/Prestazione riferita ai Fondi Interni, è soggetto all'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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