

## Piano Individuale Pensionistico Vittoria

### Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5.081

**Attenzione:** L'adesione a Piano Individuale Pensionistico Vittoria deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità". La nota informativa, il regolamento e le condizioni generali di contratto sono disponibili sul sito [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

#### MODULO DI ADESIONE N° (PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N° )

|                      |   |         |             |
|----------------------|---|---------|-------------|
| Prodotto             | <b>Piano Individuale Pensionistico Vittoria</b> | Tariffa | <b>933R</b> |
| Agenzia              |   |         |             |
| Canale Distribuzione |   |         |             |

#### GENERALITÀ DELL'ADERENTE

|                  |       |                 |  |
|------------------|-------|-----------------|--|
| Cognome Nome     |       | Codice Fiscale  |  |
| Età Anni         |       | Sesso           |  |
| Luogo di Nascita | Prov. | Data di Nascita |  |
| Residenza        | Cap   | Telefono        |  |
| E-mail           |       |                 |  |

#### DATI ANTIRICICLAGGIO

|                                 |  |                  |    |
|---------------------------------|--|------------------|----|
| Cod. Gruppo                     |  | Cod. Sottogruppo |    |
| Documento identificativo valido |  | Numero documento |    |
| Rilasciato da                   |  | Luogo            | il |

#### TIPOLOGIA ADERENTE

- Lavoratori dipendenti del settore privato     Altri iscritti - fiscalmente a carico di iscritti alla forma pensionistica  
 Lavoratori dipendenti del settore pubblico     Altri iscritti - iscritti che hanno perso i requisiti di partecipazione per perdita o cambio lavoro  
 Lavoratori autonomi e liberi professionisti     Altri iscritti - iscritti che hanno perso i requisiti di partecipazione per pensionamento nel regime obbligatorio  
 Altri iscritti diversi da quelli precedenti

Data Iscrizione Previdenza Complementare

Data Primo Impiego

#### TITOLO DI STUDIO

- Nessuno     Licenza elementare     Licenza media inferiore     Diploma professionale  
 Diploma media superiore     Diploma universitario/laurea triennale     Laurea/laurea magistrale     Specializzazione post-laurea

#### GENERALITÀ DEL SOGGETTO CHE EFFETTUA I VERSAMENTI

|               |           |                |        |
|---------------|-----------|----------------|--------|
| Cognome Nome  |           | Codice Fiscale |        |
| Indirizzo     |           |                |        |
| Comune        |           | Provincia      | C.A.P. |
| E-Mail        |           | Telefono       |        |
| Luogo Nascita | Provincia | Data Nascita   |        |

#### DATI ADESIONE

|            |  |
|------------|--|
| Decorrenza |  |
|------------|--|

#### VERSAMENTO INIZIALE

|         |  |                              |  |
|---------|--|------------------------------|--|
| Importo |  | Di cui per spese di adesione |  |
|---------|--|------------------------------|--|

#### VERSAMENTI PROGRAMMATI

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Importo                        |  |
| Primo versamento a partire dal |  |
| Frequenza di versamento        |  |

#### ADDEBITO SDD

|                          |  |                            |  |
|--------------------------|--|----------------------------|--|
| Intestazione C/C         |  | Cod. Fiscale               |  |
| IBAN                     |  |                            |  |
| E-mail per comunicazioni |  | Telefono per comunicazioni |  |

**MODALITÀ DI INVESTIMENTO — LINEA DI INVESTIMENTO**
 **Linea Life Cycle\***
 **Linea Libera**

\*SCEGLIENDO QUESTA OPZIONE, LA COMPAGNIA RIPARTISCE PERCENTUALMENTE CON CADENZA ANNUALE L'INVESTIMENTO TRA LA GESTIONE SEPARATA ED IL FONDO INTERNO IN FUNZIONE DELL'ETÀ COME INDICATO ALLA PARTE I DELLA NOTA INFORMATIVA "LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE". PERTANTO IN TAL CASO, L'ALLOCAZIONE DELLA CONTRIBUZIONE ALL'ATTO DI ADESIONE AL PIP VERRÀ AUTOMATICAMENTE DETERMINATA.

**MODALITÀ DI INVESTIMENTO — PREMIO AL PERFEZIONAMENTO\***

| Fondo Assicurativo Interno            | % | Importo Investito | Fondo Gestione Separata    | % | Importo Investito |
|---------------------------------------|---|-------------------|----------------------------|---|-------------------|
| <b>Vittoria Previdenza Flessibile</b> |   |                   | <b>Vittoria Previdenza</b> |   |                   |

\*AL NETTO DELLE SPESE DI ADESIONE

**BENEFICIARI**

Beneficiario Morte

**TEST DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA**

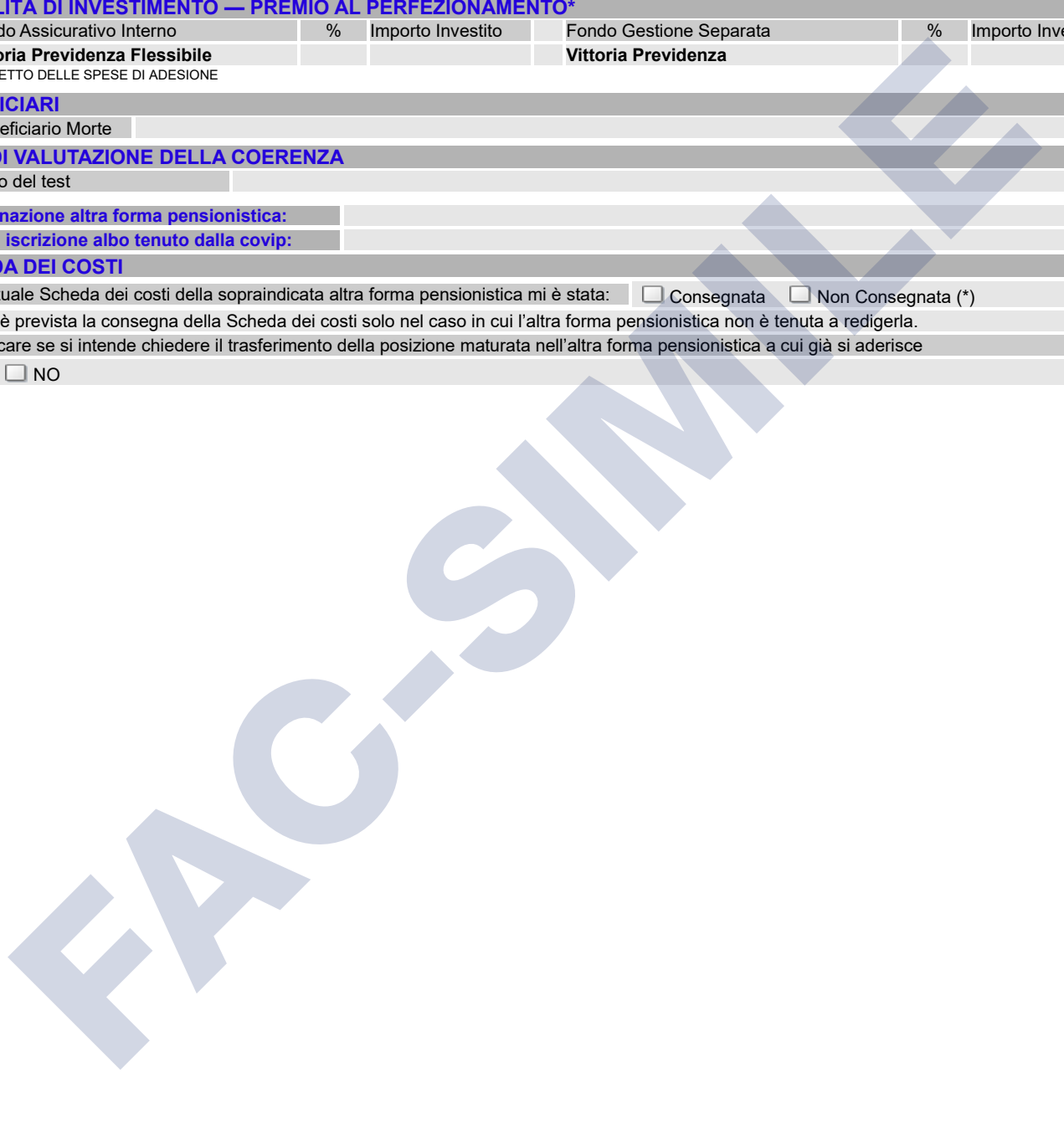
Esito del test

**Denominazione altra forma pensionistica:**
**Numero iscrizione albo tenuto dalla covip:**
**SCHEDE DEI COSTI**

 L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:  Consegnata  Non Consegnata (\*)

(\*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica a cui già si aderisce

 SI  NO


**L'ADERENTE DICHIARA:**

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

FIRMA DELL'ADERENTE

**L'ADERENTE ED IL SOGGETTO CHE EFFETTUA I VERSAMENTI (QUALORA DIVERSO DALL'ADERENTE) DICHIARANO:**

- DI AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE DELL'INFORMATIVA RESA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REG. UE N. 2016/679 NONCHE DI ACCONSENTIRE AL TRATTAMENTO DEI PROPRI DATI PERSONALI, CON PARTICOLARE RIFERIMENTO A QUELLI DI CATEGORIE PARTICOLARI RELATIVI ALLO STATO DI SALUTE, ALL'APPARTENENZA AD ASSOCIAZIONI ANCHE A CARATTERE SINDACALE, ALL'ORIGINE ETNICA O RAZZIALE, BIOMETRICI E GIUDIZIARI, SVOLTO DA VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. PER LE FINALITÀ ASSICURATIVE, CON LE MODALITÀ E NEI TERMINI DI CUI ALLA PREDETTA INFORMATIVA, IVI COMPRESSE LE COMUNICAZIONI EFFETTUATE NEI CONFRONTI DEI SOGGETTI FACENTI PARTE DELLA "CATENA ASSICURATIVA" E I TRATTAMENTI DEGLI STESSI EFFETTUATI, IN QUALITÀ DI TITOLARI O RESPONSABILI, PER ADEMPIERE ALLE MENZIONATE FINALITÀ.

FIRMA DELL'ADERENTE

FIRMA DEL SOGGETTO CHE EFFETTUA I VERSAMENTI

FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

**L'ADERENTE DICHIARA:**

- DI AVER RICEVUTO LA PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE' DELLA NOTA INFORMATIVA E L'APPENDICE 'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ';
- DI ESSERE INFORMATO CHE SONO DISPONIBILI SUL SITO [WWW.VITTORIAASSICURAZIONI.COM](http://WWW.VITTORIAASSICURAZIONI.COM) LA NOTA INFORMATIVA, IL REGOLAMENTO DEL FONDO E OGNI ALTRA DOCUMENTAZIONE ATTINENTE IL FONDO PENSIONE
- CHE QUANTO GIÀ RIPORTATO NELLA PRECEDENTE AUTOCERTIFICAZIONE FATCA E CRS SOTTOSCRITTA IN DATA XX/XX/XXXX, CONSAPEVOLE DELLA RESPONSABILITÀ DERIVANTE DA MENDACI AFFERMAZIONI IN TALE SEDE, CORRISPONDE AL VERO E CHE NESSUN CAMBIAMENTO DI CIRCOSTANZA È INTERVENUTO IN RELAZIONE ALLE INFORMAZIONI IVI RIPORTATE ED IN PARTICOLARE MODO AL SUO CONSEGUENTE STATUS AI SENSI DELLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015;
- DI AVER FORNITO OGNI INFORMAZIONE DI CUI È A CONOSCENZA (EVENTUALE: ANCHE RELATIVAMENTE AL TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO/OPERAZIONE) E DI IMPEGNARSI, SOTTOSCRIVENDO LA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE, AD INFORMARE PRONTAMENTE LA COMPAGNIA NEL CASO IN CUI SI VERIFICANO EVENTUALI MODIFICHE RISPETTO A QUANTO QUI DICHIARATO;
- DI AVER SOTTOSCRITTO LA SCHEDA 'I COSTI' DELLA FORMA PENSIONISTICA A CUI RISULTA GIÀ ISCRITTO, LA CUI COPIA È ALLEGATA AL PRESENTE MODULO DI ADESIONE (PER COLORE CHE SONO GIÀ ISCRITTI AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE CHE REDIGE LA SCHEDA 'I COSTI');
- CHE IL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DELLE ADESIONI HA RICHIAMATO L'ATTENZIONE:
  - SULLE INFORMAZIONI CONTENUTE NELLA PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE' DELLA NOTA INFORMATIVA E NELL'APPENDICE 'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ';
  - CON RIFERIMENTO AI COSTI, SULL'INDICATORE SINTETICO DEL COSTO (ISC) RIPORTATO NELLA SCHEDA 'I COSTI' DELLA PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE' DELLA NOTA INFORMATIVA;
  - IN MERITO AL PARAGRAFO 'QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE', NELLA SCHEDA 'PRESENTAZIONE' DELLA PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE' DELLA NOTA INFORMATIVA, REDATTO IN CONFORMITÀ ALLE ISTRUZIONI DELLA COVIP E CONTENENTE PROIEZIONI DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE E DELL'IMPORTO DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA ATTESA RELATIVA AD ALCUNE FIGURE TIPO, COSÌ DA CONSENTIRE LA VALUTAZIONE E LA RISPOSTA DELLE POSSIBILI SCELTE ALTERNATIVE RISPETTO AGLI OBIETTIVI DI COPERTURA PENSIONISTICA CHE SI VUOLE CONSEGUIRE;
  - CIRCA LA POSSIBILITÀ DI EFFETTUARE SIMULAZIONI PERSONALIZZATE MEDIANTE UN MOTORE DI CALCOLO PRESENTE SUL SITO [WWW.VITTORIAASSICURAZIONI.COM](http://WWW.VITTORIAASSICURAZIONI.COM)
- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE IL PAGAMENTO DEL VERSAMENTO INIZIALE, DEI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E DEI VERSAMENTI PROGRAMMATI PUÒ AVVENIRE ESCLUSIVAMENTE MEDIANTE:

A. MONETA ELETTRONICA

B. ASSEGNO BANCARIO NON TRASFERIBILE O ASSEGNO CIRCOLARE A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

C. BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

D. ASSEGNO BANCARIO NON TRASFERIBILE O ASSEGNO CIRCOLARE A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

- E. BONIFICO BANCARIO A FAVORE DELL'AGENTE QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. LA DATA DI VALUTA È QUELLA RICONOSCIUTA A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. DALLA BANCA TRATTARIA DELL'ASSEGNO O ORDINANTE DEL BONIFICO BANCARIO;
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE IL PAGAMENTO DEI VERSAMENTI PROGRAMMATI PUÒ AVVENIRE ANCHE MEDIANTE ADEBITO SDD, QUEST'ULTIMO OBBLIGATORIO PER IL FRAZIONAMENTO MENSILE E TRIMESTRALE E CON LA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE MODULO AUTORIZZA AD ATTIVARE L'ADDEBITO PERIODICO SUL CONTO CORRENTE IL CUI IBAN È SOPRA INDICATO. **A GIUSTIFICAZIONE DEL MANCATO PAGAMENTO DEI VERSAMENTI PROGRAMMATI L'ADERENTE NON PUÒ OPporre CHE LA COMPAGNIA NON ABBIÀ INVIATO ALCUN AVVISO DI SCADENZA NÉ PROVVEDUTO ALL'INCASSO A DOMICILIO**. LA DATA DI VALUTA È QUELLA RICONOSCIUTA A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. DALLA BANCA AUTORIZZATRICE

- CHE IN CASO DI ADESIONE INDIVIDUALE CON APPORTO TFR, IL VERSAMENTO, A CURA DEL DATORE DI LAVORO, DOVRA' AVVENIRE SEGUENDO LE ISTRUZIONI SCARICABILI SUL SITO [WWW.VITTORIAASSICURAZIONI.COM](http://WWW.VITTORIAASSICURAZIONI.COM);

- DI AVER SOTTOSCRITTO IL "QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE";

- DI ASSUMERE OGNI RESPONSABILITÀ IN MERITO ALLA COMPLETEZZA E VERIDICITÀ DELLE INFORMAZIONI FORNITE, IVI COMPRESA LA SUSSISTENZA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE EVENTUALMENTE RICHIESTI.

- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE LA PRIMA CONTRIBUZIONE DEVE ESSERE EFFETTUATA ENTRO SEI MESI DALL'ADESIONE E CHE, IN CASO DI INADEMPIMENTO, LA SOCIETÀ HA FACOLTÀ DI RISOLVERE IL CONTRATTO AI SENSI DELL'ART. 1456 DEL CODICE CIVILE, COMUNICANDO ALL'ADERENTE LA PROPRIA VOLONTÀ DI AVVALERSI DELLA

CLAUSOLA RISOLUTIVA ESPRESSA, SALVO CHE LO STESSO NON PROVVEDA A EFFETTUARE UN VERSAMENTO ENTRO 60 GIORNI DALLA RICEZIONE DELLA LETTERA;

- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE, QUALORA NEL CORSO DELLA PARTECIPAZIONE AL FONDO L'ADERENTE INTERROMPA IL FLUSSO CONTRIBUTIVO CON CONSEGUENTE AZZERAMENTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE A SEGUITO DELL'APPLICAZIONE DELLE SPESE ANNUALI DI GESTIONE AMMINISTRATIVA, LA SOCIETÀ HA FACOLTÀ DI RISOLVERE IL CONTRATTO AI SENSI DELL'ART. 1456 DEL CODICE CIVILE, COMUNICANDO ALL'ADERENTE LA PROPRIA VOLONTÀ DI AVVALERSI DELLA CLAUSOLA RISOLUTIVA ESPRESSA, SALVO CHE L'ADERENTE NON PROVVEDA A EFFETTUARE UN VERSAMENTO ENTRO 60 GIORNI DALLA RICEZIONE DELLA LETTERA.

**ATTENZIONE: NEL CASO DI PAGAMENTO DEL VERSAMENTO CON MEZZI NON DIRETTAMENTE INDIRIZZATI A VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A., OVVERO ALL'AGENTE NELLA SUA QUALITÀ DI INTERMEDIARIO DI QUEST'ULTIMA, LA PROVA DELL'AVVENUTO PAGAMENTO DEL VERSAMENTO ALLA COMPAGNIA È RAPPRESENTATA DALLA INDICAZIONE DELL'IMPORTO PAGATO E DALLA APPOSIZIONE DELLA FIRMA DEL SOGGETTO CHE PROVVEDE MATERIALMENTE ALLA RISCOSSIONE DELLE SOMME E ALLA RACCOLTA DEL PRESENTE MODULO.**

L'ADERENTE HA LA FACOLTÀ DI ESERCITARE IL DIRITTO DI RECESSO ENTRO TRENTA GIORNI DALLA DATA DI CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, INOLTRANDO PER ISCRITTO LA RICHIESTA DI RECESSO TRAMITE LETTERA 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) AL SEGUENTE INDIRIZZO: [previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it](mailto:previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it). IL RECESSO HA L'EFFETTO DI LIBERARE L'ADERENTE E LA SOCIETÀ DA QUALSIASI OBBLIGAZIONE DERIVANTE DAL CONTRATTO. LA COMPAGNIA, ENTRO TRENTA GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RECESSO, EFFETTUERÀ IL RIMBORSO.

FIRMA DELL'ADERENTE



L'ADERENTE DICHIARA, AI SENSI ED AGLI EFFETTI DEGLI ARTICOLI 1341 E 1342 DEL CODICE CIVILE, DI ACCETTARE INTEGRALMENTE LE CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO, E DI APPROVARE ESPRESSAMENTE DI DETTE CONDIZIONI L'ART. 9 – RECESSO DEL CONTRATTO – ART. 4 VERSAMENTO DEI CONTRIBUTI E L'ART. 13 – RISCATTO E ANTICIPAZIONI.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'ADERENTE

  
\_\_\_\_\_  
VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

ADESIONE EMESSA IN \_\_\_\_\_ IL \_\_\_\_\_  
IL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DEL CONTRATTO DICHIARA DI AVER RISCOSSO IL PREMIO TOTALE DI EURO \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
GENERALITÀ DELL'INCARICATO

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'INCARICATO

FAC-SIMILE

**Questionario di autovalutazione**

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

**CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA**

1. Conoscenza dei fondi pensione
  - ne so poco
  - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
  - ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
  - non ne sono al corrente
  - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
  - so che le somme sono disponibili soltanto al momento del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A che età prevede di andare in pensione?
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
  - sì
  - no
6. Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella scheda "Presentazione", della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
  - sì
  - no

**CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE**

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alla domanda 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
  - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
  - Risparmio medio annuo oltre 3.000 Euro e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
  - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
  - Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
  - 2 anni (punteggio 1)
  - 5 anni (punteggio 2)
  - 7 anni (punteggio 3)
  - 10 anni (punteggio 4)
  - 20 anni (punteggio 5)
  - oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
  - Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
  - Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
  - Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto \_\_\_\_\_

Il punteggio ottenuto va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

| GRIGLIA DI VALUTAZIONE | Punteggio fino a 4    | Punteggio tra 5 e 7   | Punteggio tra 8 e 12 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Categoria del comparto | Garantito             | Obbligazionario misto | Bilanciato           |
|                        | Obbligazionario puro  | Bilanciato            | Azionario            |
|                        | Obbligazionario misto |                       |                      |

La scelta di un percorso life-cycle è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

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

**Firma Aderente** \_\_\_\_\_

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

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

**Firma Aderente** \_\_\_\_\_

**Data e generalità dell'incaricato** \_\_\_\_\_

**Firma Incaricato** \_\_\_\_\_

NOME COGNOME / RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_

CODICE FISCALE / PARTITA IVA \_\_\_\_\_

**Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito "Regolamento").**

### ***Chi è il titolare del trattamento e come vengono raccolti i dati?***

Il Titolare del trattamento dei suoi dati personali è Vittoria Assicurazioni S.p.a., con sede legale in Via Ignazio Gardella 2, 20149 – Milano, iscritta al Reg. Imprese di Milano al n. 01329510158, facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni e soggetta alla direzione e coordinamento di Yafa S.p.A. (di seguito "Vittoria").

I dati personali, ivi inclusi quelli di categorie particolari (ad es. i dati relativi allo stato di salute e i dati biometrici) ed eventuali dati giudiziari, sono raccolti direttamente presso di Lei o per il tramite di altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (ad esempio contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato o beneficiario; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali ad esempio una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro, la richiesta di informazioni o la gestione di un reclamo), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.

### ***Quali sono le finalità e la base giuridica delle attività di trattamento?***

La Società tratta i dati personali che La riguardano per *finalità assicurative* strettamente connesse all'instaurazione, gestione, esecuzione del rapporto assicurativo, per lo svolgimento dell'attività assicurativa, ri-assicurativa e di coassicurazione nonché per *finalità commerciali e di marketing* e per la valutazione di caratteristiche individuali e per adottare decisioni basate sul profilo generato (*finalità di profilazione e tracciamento della clientela*).

#### **1) Per finalità assicurative si intende:**

- la valutazione delle esigenze assicurative e del rischio da assicurare, attività di consulenza su prodotti o servizi assicurativi, valutazione dell'adeguatezza del prodotto, predisposizione di un preventivo e/o di una quotazione per la stipula di un contratto di assicurazione;
- la gestione del rapporto contrattuale e dei relativi adempimenti amministrativi e contabili, accesso all'Area Riservata Online per i clienti, incasso dei premi, variazioni contrattuali, istruzione dei sinistri e liquidazione dei danni, pagamenti e/o rimborsi comunque previsti, trattazione di reclami, etc.;
- l'adempimento di obblighi di legge (ad es. disciplina in materia di antiterrorismo e antiriciclaggio, liquidazione sinistri RCA, prevenzione e individuazione di frodi assicurative e distribuzione assicurativa);
- analisi statistiche, tariffarie, gestione del portafoglio clienti, attività di audit interno e altre attività amministrative legate al settore assicurativo;
- la comunicazione ad altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa e trasmissione anche in paesi extra Ue dei dati personali per finalità ri-assicurative;
- fornitura dei servizi assicurativi anche attraverso app, sito web istituzionale e piattaforme online;
- l'esercizio e la difesa dei diritti dell'assicuratore.

Il conferimento dei dati personali per tali finalità deriva dalla richiesta di un preventivo o di una quotazione per la stipula di un contratto ovvero dalla sottoscrizione della polizza e dei correlati obblighi legali. Per il trattamento dei dati personali di categorie particolari per finalità assicurative Le viene chiesto specifico consenso informato nelle modalità indicate in calce alla presente informativa. L'eventuale mancato conferimento dei dati o l'eventuale mancato rilascio o revoca del consenso al trattamento dei dati di categorie particolari potrebbe comportare l'impossibilità per Vittoria di fornirle i prodotti, i servizi o le prestazioni assicurative richieste, ivi comprese la registrazione e l'accesso al servizio online dell'Area Riservata.

## 2) Per finalità commerciali e di marketing diretto basate sul legittimo interesse si intende:

- l'utilizzo dei dati di contatto (cognome, nome, indirizzo, mail e/o numero di cellulare) di un Cliente, forniti in occasione dell'acquisto di un servizio o di un prodotto assicurativo, per inviare comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con lo stesso intercorrente.

La base giuridica del trattamento è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società di promuovere i prodotti ed i servizi offerti al fine di meglio soddisfare le esigenze assicurative del Cliente, effettuare ricerche di mercato e l'autovalutazione del servizio offerto.

I trattamenti basati sul legittimo interesse sono sempre soggetti all'opposizione degli interessati nelle modalità indicate nel sottostante paragrafo "A chi si può rivolgere per esercitare i suoi diritti?" o utilizzando il link presente sulle comunicazioni qualora ricevute tramite email. A seguito dell'esercizio del diritto di opposizione non saranno più utilizzati i dati personali per le finalità e nei modi di cui al presente punto. In quest'ambito di trattamento rientrano ad esempio, l'effettuazione di ricerche di mercato e di soddisfazione della clientela, e altre attività analoghe anche per il tramite dell'Agenzia Vittoria di suo riferimento (ove presente).

## 3) Per finalità commerciali e di marketing si intende:

- l'invio di comunicazioni commerciali e di marketing come ad es. materiale informativo e/o pubblicitario relativo ai nuovi servizi e prodotti assicurativi offerti da Vittoria e alle diverse iniziative promozionali, concorsi a premio e proposte di adesione a programmi di fidelizzazione della Compagnia e altre attività analoghe, anche per il tramite dell'Agenzia Vittoria di suo riferimento (ove presente) e/o di società specializzate e appositamente incaricate. Tale attività è svolta sia con modalità di contatto tradizionali sia automatizzate (ad es. posta ordinaria, telefonate con operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, sms, interviste personali, email, inserimento di informazioni commerciali nell'Area Riservata Online).

## 4) Per finalità di profilazione e tracciamento della clientela si intende:

- il trattamento automatizzato di dati personali individuali o aggregati, attuato anche attraverso l'arricchimento dei dati con informazioni acquisite da soggetti terzi, per analizzare o prevedere le preferenze personali, le abitudini, le scelte di consumo, gli interessi, l'affidabilità, la situazione economica, l'ubicazione o gli spostamenti al fine di suddividere i clienti in gruppi omogenei per comportamenti o caratteristiche specifiche, per adottare decisioni basate sul profilo generato nonché formulare proposte adeguate rispetto alle necessità e caratteristiche dell'interessato.

Si precisa che i dati di categorie particolari non sono trattati per finalità commerciali e di marketing.

Il conferimento dei dati personali per finalità commerciali e di marketing e per la profilazione e tracciamento è facoltativo, basato sul consenso informato acquisito in calce alla presente informativa e revocabile in ogni momento nelle modalità di seguito descritte. Il mancato conferimento del consenso per il trattamento dei dati per finalità commerciali e di marketing e per profilazione e tracciamento non pregiudicherà in alcun modo la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

### ***Come e per quanto tempo sono trattati i dati?***

Tutti i dati raccolti sono trattati nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza e per finalità specifiche comunicate agli interessati al momento della raccolta nonché con strumenti tecnici e organizzativi atti a garantire la minimizzazione dei trattamenti, l'esattezza, l'integrità e la riservatezza dei dati stessi.

Vittoria tratta i dati personali mediante strumenti manuali, informatici e telematici ad opera di propri dipendenti e collaboratori a tal fine autorizzati. I trattamenti sono inoltre svolti applicando le più avanzate misure di sicurezza tecniche, organizzative e fisiche. I dati possono essere trattati anche da altri soggetti che svolgono per conto di Vittoria, in Italia o all'estero, attività di natura preliminari, strumentali e conseguenti alla stipula di un contratto di assicurazione.



I dati personali saranno conservati per il periodo necessario a realizzare le attività connesse alle finalità per cui sono stati raccolti come descritte nella presente informativa nonché per adempiere agli obblighi di legge (termini prescrizionali e di conservazione dei documenti contabili), di contratto e di archiviazione tipici del settore assicurativo (obblighi di conservazione delle registrazioni per i rami danni e vita).

Trascorsi tali periodi i dati saranno cancellati o, se mantenuti per fini statistici, resi anonimi in modo irreversibile.

### **A chi sono comunicati i dati?**

Vittoria nell'ambito delle finalità sopra specificate può comunicare i dati personali che la riguardano a diverse categorie di soggetti pubblici e privati in qualità di titolari o responsabili del trattamento anche in paesi extra UE (sulla base di una "decisione di adeguatezza" o delle c.d. "Clause contrattuali standard" approvate dalla Commissione Europea come previsto dagli artt. 45 e 46 del Regolamento). Tali soggetti possono far parte della "catena assicurativa" (ad es. intermediari assicurativi e finanziari, riassicuratori, consulenti tecnici, autofficine, legali, provider di piattaforme online per la quotazione dei relitti, ed altri soggetti che a diverso titolo intervengono nell'ambito della gestione del rapporto assicurativo) oppure svolgere servizi di natura preliminare, strumentale e conseguente alla stipula di un contratto di assicurazione (ad es. postalizzazione, recupero crediti, consulenti). Per l'assolvimento di obblighi normativi i dati possono inoltre essere comunicati a soggetti terzi, Autorità di vigilanza e controllo, pubbliche amministrazioni.

Un elenco completo delle categorie di destinatari a cui possono essere comunicati i dati che La riguardano è pubblicato nella sezione "Privacy" del sito istituzionale di Vittoria.

I dati personali trattati non sono soggetti a diffusione.

### **Quali sono i suoi diritti? (diritti dell'interessato ex artt. 12-22 del Regolamento)**

In qualità di interessato ha diritto di conoscere in qualunque momento se sono in corso presso la Società dei trattamenti di dati personali che la riguardano ed in tal caso di chiederne l'accesso ed ottenere informazioni circa le finalità, le categorie di dati coinvolti e di destinatari cui siano comunicati, il periodo di conservazione o le logiche per definirlo, l'origine dei dati nonché l'esistenza di adeguate garanzie in caso di trasferimento in paesi extra Ue.

In presenza dei presupposti di legge ha, inoltre, il diritto di chiedere la rettifica dei suoi dati personali (in caso di inesattezza), la cancellazione od ottenere una limitazione del trattamento.

L'interessato potrà in qualsiasi momento revocare il consenso per finalità commerciali e di marketing senza pregiudicare la liceità del trattamento basato sul consenso prestato prima della revoca (diritto di opposizione).

Può chiedere la portabilità dei dati in un formato strutturato e leggibile da dispositivo automatico e l'origine dei dati qualora questi non siano stati raccolti direttamente presso l'interessato.

Può da ultimo esercitare il diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la sua opinione o di contestare la decisione in caso di processo decisionale automatizzato.

In caso di trattamento in violazione delle disposizioni di cui al Regolamento, l'interessato ha il diritto di proporre reclamo al Garante della privacy.

### **A chi si può rivolgere per esercitare i suoi diritti?**

Può in qualsiasi momento esercitare i suoi diritti e chiedere informazioni sui trattamenti dei dati personali contattando Vittoria e per essa il Responsabile della protezione dei dati nelle seguenti modalità:

- recandosi presso l'Agenzia nella quale ha stipulato il contratto di assicurazioni o svolto l'attività precontrattuale di quotazione/preventivazione;

- scrivendo al Responsabile per la Protezione dei dati di Vittoria Assicurazioni Spa, in Via Ignazio Gardella, 2 - 20149 – Milano
- compilando il form online presente nella sezione “Privacy” del sito internet [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com).

### **Modifiche dell’informativa**

Vittoria si riserva di modificare o semplicemente aggiornare il contenuto della presente informativa, in parte o completamente, anche a causa di variazioni della normativa applicabile.

Vittoria la informerà di tali variazioni non appena saranno introdotte tramite pubblicazione del testo aggiornato nella sezione “Privacy” del sito internet [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com).

La invitiamo a visitare con regolarità questa sezione per prendere cognizione della più recente ed aggiornata versione dell’informativa.

### **PRESA VISIONE DELL’INFORMATIVA E CONSENSI**

Dichiaro di aver ricevuto l’informativa sul trattamento dei dati personali e di aver compreso per quali finalità saranno trattati i miei dati e che gli stessi potranno essere anche oggetto di trasferimento in paesi extra Ue per finalità assicurative legate alle attività di riassicurazione e gestione dei rischi.

Con riguardo alle finalità assicurative, di cui al numero 1 della sezione “Quali sono le finalità e la base giuridica delle attività di trattamento?”, presto il consenso al trattamento dei dati di categorie particolari necessari alla stipula, gestione ed esecuzione dei contratti con Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Data  / / Firma \_\_\_\_\_

Con riguardo alle finalità commerciali e di marketing, di cui al numero 3 della sezione “Quali sono le finalità e la base giuridica delle attività di trattamento?”:

presto il consenso  nego il consenso

Con riguardo alle finalità di profilazione e tracciamento della clientela di cui al numero 4 della sezione “Quali sono le finalità e la base giuridica delle attività di trattamento?”:

presto il consenso  nego il consenso

Data  / / Firma \_\_\_\_\_