Prodotti per te

Condizioni di Assicurazione | Contratto di Assicurazione del Ramo Vita

Vittoria InvestiMeglio Doppia Evoluzione III PAC
Assicurazione Vita Multiramo con partecipazione agli utili e Unit Linked - Tar. 903R

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

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state aggiornate in data 29/07/2024

Vittoria Assicurazioni
CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI

Gentile Cliente,

qui di seguito Le riepiloghiamo le caratteristiche salienti del prodotto Vittoria InvestiMeglio Doppia Evoluzione III PAC; si tratta di contratto di assicurazione multiramo che prevede l'attivazione di un Piano di Accumulo del Capitale (PAC) a Versamenti Programmati ricorrenti e possibilità di Versamenti Aggiuntivi le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Separata denominata Vittoria Obiettivo Valore e ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked denominati Vittoria Azionario Europa Classe A e Vittoria 100 Classe B.

Vittoria InvestiMeglio Doppia Evoluzione III PAC, 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:

- intendono costituire un capitale nel tempo in modo flessibile sfruttando i vantaggi di una polizza vita;
- vogliono differenziare il proprio investimento secondo diversi gradi di rischio e di rendimento offerti dalla Gestione Separata e dai Fondi Interni.

Ha numerosi vantaggi quali:

- variazione Piano Versamenti Programmati: flessibilità nella sospensione, riattivazione, modifica dell'importo e della periodicità dei versamenti;
- Ribilanciamento Automatico dei Versamenti Programmati (Linea Ribilanciata);
- Versamenti Aggiuntivi: consentiti da subito;
- possibilità di sottoscrizione anche con limitati importi mensili tramite addebito SDD;
- possibilità di limitare i rischi di oscillazione dei mercati grazie alla periodicità dei versamenti e all'orizzonte temporale di lungo termine (fino a 20 anni);
- possibilità di differire le prestazioni per ulteriori due anni dopo la scadenza contrattuale.

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

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

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

1. alla stipula di una polizza vita di informare i suoi famigliari o i potenziali aventi diritto dei termini del contratto e dell'impresa con cui è stato sottoscritto;
2. all'atto della designazione dei Beneficiari, al fine di consentire alla Compagnia di rintracciare agevolmente gli aventi diritto, 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: https://www.vittoriaassicurazioni.com/contatti/reclami/
Numero Verde Assistenza Clienti: 800-016611
Area Riservata: https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettSempl.aspx?iddet=20

All'interno delle condizioni di assicurazione, troverà alcuni box di consultazione aventi la stessa grafica utilizzata per il presente riquadro.
I box di consultazione sono degli appositi spazi che hanno lo scopo di chiarire, anche attraverso esempi, quanto contenuto nelle condizioni di assicurazione e/o di evidenziare punti su cui porre particolare attenzione. Tali spazi non hanno alcun valore contrattuale ma ne costituiscono, in alcuni casi, solo una semplificazione. Per questo motivo è bene tenere in considerazione le condizioni a cui si riferiscono.

Indice

Glossario pag. 2

Condizioni di Assicurazione pag. 8

Cosa assicura e quali sono le prestazioni pag. 8

Art. 1 - Prestazioni pag. 9
Art. 2 - Rendimento attribuito al contratto pag. 11
Art. 3 - Valore delle Quote dei Fondi Interni pag. 12
Art. 4 - Pagamento dei Premi pag. 12
Art. 5 - Costi pag. 19

Il Contratto dalla "A" alla "Z" pag. 22

Art. 6 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto pag. 22
Art. 7 - Facoltà di Revoca della Proposta pag. 22
Art. 8 - Diritto di Recesso dal contratto pag. 22
Art. 9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato pag. 23
Art. 10 - Operazioni di Cambio Linea e Switch pag. 24
Art. 11 - Cessione, Pegno e Vincolo pag. 25
Art. 12 - Beneficiari e Referente Terzo pag. 25
Art. 13 - Prestiti pag. 25
Art. 14 - Foro Competente pag. 25
Art. 15 - Normativa FATCA/CRS pag. 26
Art. 16 - Trasferimenti residenza transnazionali pag. 26
Art. 17 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata pag. 26
Art. 18 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata pag. 27
Art. 19 - Lettera di conferma di investimento dei Premi pag. 27
Art. 20 - Prescrizione pag. 28
Art. 21 - Legge applicabile al contratto pag. 28

Modalità per la liquidazione delle prestazioni pag. 29

Art. 22 - Pagamenti della Società pag. 29
Art. 23 - Riscatto pag. 30
Art. 24 - Opzione Conversione in Rendita e Opzione di differimento a scadenza pag. 32

Norme di legge richiamate in polizza pag. 34

Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Valore pag. 36
Regolamento del Fondo Vittoria Azionario Europa pag. 38
Regolamento del Fondo Vittoria 100 pag. 41

Modulo di Proposta

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:

Antidurata
Tempo decorso dalla stipula del contratto.

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

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

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

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

Capitale Assicurato (Gestione Separata)
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.

Capitale Investito (Comparto Unit)
Il Capitale Investito dalla Società nei Fondi Interni determinato dalla parte di Premio Investito destinata al Comparto Unit riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

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

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

Commissioni di gestione (costi di gestione)
Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo/OICR ovvero mediante

cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo/OICR e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). Su base trimestrale per il presente contratto.

Comparto Unit
I Fondi Interni Assicurativi di tipo unit-linked.

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

Condizioni di Assicurazione
Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

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

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

Controvalore delle quote
L'importo ottenuto moltiplicando il valore unitario della Quota del Fondo Interno per il numero delle quote disponibili sul contratto ad una determinata data.

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

Data di Decorrenza
È la data a partire dalla quale, sempre che il premio sia stato regolarmente corrisposto, il contratto è efficace.

Data di Disinvestimento
Il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Fondo Assicurativo Interno e/o della Gestione Interna Separata, al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società. Tale data corrisponde al giovedì della settimana successiva al ricevimento, da parte della Società, della richiesta di pagamento delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta delle prestazioni oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Data di Investimento
Il giorno in cui la Società investe i premi nei Fondi Assicurativi Interni e/o li attribuisce alla Gestione Interna

Separata. Nel presente contratto coincide con il giovedì della settimana successiva al versamento del premio oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Data di Notifica del Decesso

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

Data di Richiesta di Riscatto

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

Data di Rivalutazione

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

Differimento

Facoltà del Contraente di optare alla scadenza contrattuale per un Differimento delle prestazioni per un periodo di anni due.

Durata contrattuale

È il periodo durante il quale il contratto è efficace.

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

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

Fondi Interni (o Fondi Assicurativi Interni)

Fondi d'investimento per la gestione delle polizze unit- linked costituiti all'interno della Società e gestiti separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dall'Investitore-Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) dei fondi stessi. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

IVASS

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

Lettera di Conferma

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

Lettera Informativa Perdite
Comunicazione che la società invia all'Investitore-Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto ai Premi Investiti.

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

PAC
Piano di Accumulo del Capitale

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

Premio Investito (o Premi Investiti)
I Premi Versati, al netto degli eventuali Costi e caricamenti, investiti nel Comparto Unit e nel Comparto Gestione Separata.

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

Premio Versato (o Premi Versati)
L'insieme dei premi corrisposti dal Contraente, comprensivi degli eventuali Costi e caricamenti.

Profilo di rischio (o Grado di rischio)
Indicatore sintetico qualitativo del grado di rischio del Fondo Interno in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il Capitale Investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.

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

Quota
Unità di misura di un Fondo Interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del

Fondo Interno/OICR. Quando si sottoscrive un Fondo Interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

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

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

Regolamento del Fondo a Gestione Separata
L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

Regolamento del Fondo Interno
Documento che riporta la disciplina del Fondo Interno e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, ed altre caratteristiche relative al fondo (ivi compresi i Costi, le situazioni di Differimento delle operazioni in Quote, la liquidazione, la chiusura e la fusione per incorporazione).

Regolamento Isvap 38/2011
Concerne la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate, ivi compresa l'individuazione dei limiti degli importi che possono essere movimentati sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla gestione, nonché, in caso di superamento di tali limiti, idonei presidi da adottare. Il fine è la maggior tutela possibile della generalità dei Contraenti.

Rendimento trattenuto (o Aliquota trattenuta)
Parte del rendimento lordo del Fondo a Gestione Separata che la Società trattiene.

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

Ribilanciamento automatico
La modifica predefinita, nel solo ambito della Linea Ribilanciata, delle combinazioni dei Versamenti Programmati ancora da corrispondere tra Comparto Unit (Fondi Interni) e Gestione Separata.

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

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

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

Riserva Matematica

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

SDD

È il contratto con il quale il debitore (in questo caso il Contraente) fornisce due distinte autorizzazioni. Autorizza il creditore (in tale casistica la Compagnia di Assicurazioni) 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 i termini Società, Impresa o Compagnia vengono utilizzati per indicare Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Switch

Operazione con la quale, su richiesta del Contraente, la composizione degli investimenti dei premi nei Fondi Interni viene modificata.

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

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

Condizioni di Assicurazione

Cosa assicura e quali sono le prestazioni

Premessa

Vittoria InvestiMeglio – Doppia Evoluzione III PAC (tariffa 903R) è un contratto di assicurazione multiramo, in forma mista a premi ricorrenti, che prevede l'attivazione di un piano di accumulo capitale (PAC) a Versamenti Programmati e la possibilità di Versamenti Aggiuntivi del tutto facoltativi. Le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Interna Separata denominata Vittoria Obiettivo Valore e ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked denominati Vittoria Azionario Europa Classe A e Vittoria 100 Classe B.

Vittoria Assicurazioni ha deciso di adottare un approccio sostenibile all'investimento, integrando alcuni fattori 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 generando performance sostenibili e di lungo periodo. Per le classi di attività in ambito di applicazione la Compagnia, nella propria politica di Investimento, ha individuato alcuni criteri di esclusione per definirne il rischio di sostenibilità. In particolare, le società emittenti selezionate dalla Compagnia non devono prevedere, nell'ambito del proprio oggetto sociale attività collegate ad armi controverse, gioco d'azzardo e impianti di estrazione del carbone. Queste attività quindi se presenti nell'ambito dell'attività svolta dall'emittente ne determinano l'esclusione dall'universo investibile.
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, ad esempio, le obbligazioni societarie e le partecipazioni azionarie. Si prevede inoltre 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.
A seguito dell'introduzione della Legge n. 220 del 9 dicembre 2021, la Compagnia ha adottato un criterio di selezione più stringente in merito agli investimenti in società nel cui oggetto sociale vengono ricomprese attività collegate ad armi controverse.
In particolare, la Compagnia dichiara di non finanziare direttamente società che – direttamente o tramite società controllate o collegate - utilizzano, sviluppano, producono, acquistano, accumulano o commerciano armi controverse (bombe a grappolo, mine antiuomo, armi nucleari, armi biologiche e chimiche), o componenti/servizi chiave per la realizzazione di tali armi.
La Compagnia considera inoltre i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (Principle Adverse Impact, di seguito PAI), individuati nella propria politica d'investimento. In conformità a quanto previsto dall'articolo 4, paragrafo 1, lettera a) del SFDR (Regolamento (UE) 2019/2088), ha presentato la Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. In applicazione della stessa normativa, ha proceduto a individuare e a prioritizzare i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.
In particolare, si sono tenuti in considerazione i menzionati criteri d'esclusione, e si è proceduto in coerenza con gli stessi. Non essendo presente un PAI in corrispondenza dell'esclusione del gioco d'azzardo, sono stati individuati e prioritizzati i seguenti due PAI:

- PAI numero 4: Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili – in coerenza con il criterio di esclusione sulle attività collegate ad impianti di estrazione del carbone;
- PAI numero 14: Esposizione ad armi controverse – in coerenza con il criterio di esclusione sulle attività collegate ad armi controverse.

Il prodotto prende in considerazione i PAI secondo quanto riportato nella "Dichiarazione sui principali effetti negativi sulla sostenibilità", disponibile sul sito della Compagnia (www.vittoriaassicurazioni.com).

Avvertenza

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

Art. 1 - Prestazioni

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate sia all'andamento del valore di attivi contenuti nei Fondi Interni "Vittoria Azionario Europa Classe A" e/o "Vittoria 100 Classe B", sia al rendimento della Gestione Separata "Fondo Vittoria Obiettivo Valore".

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

La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale relativamente ai premi investiti nei Fondi Interni. Pertanto, il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nei Fondi Interni, riconducibili all'andamento del valore delle quote.

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

a) **ottenere un valore in caso di Riscatto o a scadenza inferiore ai Premi Versati;**
b) **ottenere un capitale in caso di decesso dell'Assicurato inferiore ai Premi Versati.**

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

Dal momento che la rivalutazione annua riconosciuta può avere valori negativi le partecipazioni agli utili, una volta comunicate al Contraente, non risultano definitivamente acquisite fermo restando la garanzia di restituzione del Premio Investito nella Gestione Separata come meglio dettagliato ai successivi art. 1.1 e 1.2.

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

Il cliente ha la possibilità di scegliere, alla sottoscrizione, una delle seguenti linee di investimento:

- Linea di Investimento Libera: il Contraente può investire il Premio di Perfezionamento, i Versamenti Programmati e ogni eventuale Versamento Aggiuntivo, scegliendo tra le percentuali di allocazione desiderate, nei Fondi Interni e nel Fondo a Gestione Separata. Le percentuali di allocazione vengono discrezionalmente scelte dal Contraente. Sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuno dei comparti, come meglio dettagliato all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.
- Linea di Investimento Ribilanciata: alla sottoscrizione del contratto la ripartizione del Premio di Perfezionamento e dei Versamenti Programmati è fissa: il 90% del premio è investito nei Fondi Interni mentre il restante 10% del premio è investito nel Fondo a Gestione Separata. Al termine di ogni annualità assicurativa, l'allocazione dei Versamenti Programmati viene modificata secondo le combinazioni previste e determinate in funzione dell'Antidurata, come meglio dettagliato all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione. Ogni eventuale Versamento Aggiuntivo, invece, può essere investito scegliendo tra le percentuali di allocazione desiderate dal Contraente. Sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuno dei comparti, come meglio dettagliato all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 1.1 - Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

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:

1. la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata, pari al maggiore dei seguenti capitali:
   - il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
   - il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Valore come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione;
2. la prestazione relativa all'investimento nei Fondi Interni, pari al controvalore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto.

È comunque possibile esercitare il diritto di Riscatto Totale e Parziale alle modalità e alle condizioni meglio precisate all'Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione.

Relativamente alle somme investite nei Fondi Interni, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto, la prestazione a scadenza o in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore ai Premi Versati.

Art. 1.2 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

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

1. la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata, data dal maggiore tra:
   - il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
   - il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Valore come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione;
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	< 75 anni	>= 76 e < 80 anni	>= 80 anni
Maggiorazione	1,00%	0,50%	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 dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento.
La Data di Disinvestimento coincide con il giovedì lavorativo successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Notifica del Decesso. Per Data di Notifica del Decesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta come meglio dettagliato all'Art. 22 delle Condizioni di Assicurazione.

Relativamente alle somme investite nei Fondi Interni, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato potrebbe risultare inferiore ai Premi Versati.

Art. 2 - Rendimento attribuito al contratto

A fronte degli impegni assunti con il presente contratto la Società ha istituito una specifica Gestione Interna Separata degli investimenti denominata Fondo Vittoria Obiettivo Valore, disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.
La Società riconoscerà, ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, un rendimento. A tal fine la Società gestirà in osservanza del Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Valore 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 di Polizza, il rendimento di cui al Regolamento del Fondo che fa riferimento ai 12 mesi che precedono tale Ricorrenza Anniversaria di Polizza.

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

Fondo a Gestione Separata	Aliquota trattenuta
Fondo Vittoria Obiettivo Valore	1,20%

Ad esempio:
- **Rendimento lordo del Fondo 3,40%**
- **Aliquota trattenuta 1,20%**
- **Rendimento attribuito al contratto 2,20%**

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

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

d) Rivalutazione annuale del capitale
Il Capitale Assicurato rivalutato alla Ricorrenza Anniversaria precedente, ad ogni Ricorrenza Anniversaria del contratto, viene rivalutato annualmente:
- incrementandolo o diminuendolo della misura di rivalutazione di cui al precedente punto c);
- incrementandolo o diminuendolo della misura di rivalutazione, con il procedimento pro-rata temporis, i capitali acquisiti con i Versamenti Programmati e con gli eventuali Versamenti Aggiuntivi effettuati a partire dalla precedente Ricorrenza Anniversaria tenuto conto di eventuali operazioni di Riscatto Parziale.

e) Rivalutazione del capitale in corso d'anno

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

La misura di rivalutazione pro-rata temporis si applica:

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

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

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

Il rendimento attribuito al contratto durante l'eventuale periodo di differimento verrà determinato con le medesime modalità previste in corso di contratto.

Art. 3 - Valore delle quote dei Fondi Interni

Il valore unitario delle quote dei Fondi Interni al netto degli oneri a carico dei fondi stessi viene determinato settimanalmente il giovedì o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo in base ai prezzi di mercato delle diverse attività finanziarie in cui sono investite le disponibilità dei fondi stessi – ai sensi del relativo Regolamento – e pubblicato giornalmente sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.

In caso di Recesso, il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Comunicazione del Recesso.

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

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) antecedente la data di scadenza contrattuale prevista.

In caso di decesso dell'Assicurato il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) della settimana successiva alla Data di Notifica del Decesso.

Per Data di Notifica del Decesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta del Beneficiario di liquidazione delle prestazioni corredata dalla relativa documentazione descritta negli specifici modelli di richiesta come meglio dettagliato all'Art. 22 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di Riscatto, il valore unitario delle quote viene rilevato il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Riscatto.

Per Data di Richiesta di Riscatto si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria come meglio dettagliato all'Art. 22 delle Condizioni di Assicurazione.

Art. 4 - Pagamento dei Premi

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 integrabile con Versamenti Aggiuntivi del tutto facoltativi.

Il pagamento dei Versamenti Programmati viene stabilito dal Contraente con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile: **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.**

Al perfezionamento viene corrisposto un premio, almeno pari al primo Versamento Programmato previsto secondo la frequenza prescelta. **Il Premio di Perfezionamento non può essere superiore a 100.000,00 euro.**

Il Contraente può, inoltre, effettuare a sua discrezione Versamenti Aggiuntivi il cui totale, nella stessa annualità assicurativa, non può essere superiore a 30.000,00 euro. Ogni singolo Versamento Aggiuntivo non può risultare inferiore a 1.000,00 euro.

Il cumulo totale dei Premi Versati (Premio di Perfezionamento, Versamenti Programmati e Versamenti aggiuntivi), al netto di eventuali riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro.

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

Una parte del Premio Versato viene utilizzata dalla Società per fare fronte ai Costi del contratto e non concorre dunque alla formazione del Capitale Assicurato.

Il pagamento del Premio di Perfezionamento e degli eventuali 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.

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

Il Premio Investito dal Contraente (pari al Premio Versato al netto dei relativi Costi e caricamenti) viene destinato in parte alla Gestione Separata ed in parte all'acquisizione delle quote dei Fondi Interni del Comparto Unit. Il numero delle quote acquistate, viene determinato dividendo il Premio Investito destinato ad ogni singolo Fondo Interno per il valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva al versamento del premio oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.
L'effettivo investimento in Gestione Separata avviene in pari data.

<u>Linee di Investimento</u>

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 la linea prescelta effettuando un'operazione di "cambio linea" come meglio dettagliato all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione.

Allocazione Linea di Investimento Libera

Le percentuali di allocazione del Premio di Perfezionamento e dei Versamenti Programmati tra Comparto Unit e Fondo a Gestione Separata vengono discrezionalmente scelte dal Contraente.

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

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

Il Contraente può liberamente ripartire la parte di Premio di Perfezionamento e di Versamento Programmato destinata al Comparto Unit, nei Fondi Interni disponibili.

Allocazione Linea di Investimento Ribilanciata

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 che prevedono il progressivo aumento dell'investimento nella Gestione Separata (e di conseguenza la diminuzione dell'investimento nel Comparto Unit) e determinate in funzione dell'Antidurata come meglio dettagliato a seguire.

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

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):

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

L'allocazione del Premio di Perfezionamento segue l'allocazione relativa alla prima annualità come esposto nella tabella sopra riportata.

Il Contraente può liberamente ripartire la parte di Premio di Perfezionamento e di Versamento Programmato destinata al Comparto Unit, nei Fondi Interni disponibili.

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

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

Nelle tabelle seguenti viene riportato lo sviluppo dell'allocazione percentuale nel tempo tra Comparto Unit e Gestione Separata in base alle durate sottoscrivibili.

Il Ribilanciamento automatico dell'allocazione dei Versamenti Programmati avverrà, pertanto, secondo le percentuali indicate:

Valori in percentuale:

Sezione di Investimento	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Comparto Unit	90,00	81,11	72,22	63,33	54,44	45,56	36,67	27,78	18,89	10,00
Gestione Separata	10,00	18,89	27,78	36,67	45,56	54,44	63,33	72,22	81,11	90,00

Sezione di Investimento	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Comparto Unit	90,00	82,00	74,00	66,00	58,00	50,00	42,00	34,00	26,00	18,00	10,00
Gestione Separata	10,00	18,00	26,00	34,00	42,00	50,00	58,00	66,00	74,00	82,00	90,00

Sezione di Investimento	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Comparto Unit	90,00	82,73	75,45	68,18	60,91	53,64	46,36	39,09	31,82	24,55	17,27	10,00
Gestione Separata	10,00	17,27	24,55	31,82	39,09	46,36	53,64	60,91	68,18	75,45	82,73	90,00

Sezione di Investimento	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Comparto Unit	90,00	83,33	76,67	70,00	63,33	56,67	50,00	43,33	36,67	30,00	23,33	16,67	10,00
Gestione Separata	10,00	16,67	23,33	30,00	36,67	43,33	50,00	56,67	63,33	70,00	76,67	83,33	90,00

Sezione di Investimento	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Comparto Unit	90,00	83,85	77,69	71,54	65,38	59,23	53,08	46,92	40,77	34,62	28,46	22,31	16,15	10,00
Gestione Separata	10,00	16,15	22,31	28,46	34,62	40,77	46,92	53,08	59,23	65,38	71,54	77,69	83,85	90,00

Sezione di Investimento	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Comparto Unit	90,00	84,29	78,57	72,86	67,14	61,43	55,71	50,00	44,29	38,57	32,86	27,14	21,43	15,71	10,00
Gestione Separata	10,00	15,71	21,43	27,14	32,86	38,57	44,29	50,00	55,71	61,43	67,14	72,86	78,57	84,29	90,00

Sezione di Investimento	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Comparto Unit	90,00	84,67	79,33	74,00	68,67	63,33	58,00	52,67	47,33	42,00	36,67	31,33	26,00	20,67	15,33	10,00
Gestione Separata	10,00	15,33	20,67	26,00	31,33	36,67	42,00	47,33	52,67	58,00	63,33	68,67	74,00	79,33	84,67	90,00

Sezione di Investimento	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Comparto Unit	90,00	85,00	80,00	75,00	70,00	65,00	60,00	55,00	50,00	45,00	40,00	35,00	30,00	25,00	20,00	15,00	10,00
Gestione Separata	10,00	15,00	20,00	25,00	30,00	35,00	40,00	45,00	50,00	55,00	60,00	65,00	70,00	75,00	80,00	85,00	90,00

Sezione di Investimento	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Comparto Unit	90,00	85,29	80,59	75,88	71,18	66,47	61,76	57,06	52,35	47,65	42,94	38,24	33,53	28,82	24,12	19,41	14,71	10,00
Gestione Separata	10,00	14,71	19,41	24,12	28,82	33,53	38,24	42,94	47,65	52,35	57,06	61,76	66,47	71,18	75,88	80,59	85,29	90,00

Sezione di Investimento	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Comparto Unit	90,00	85,56	81,11	76,67	72,22	67,78	63,33	58,89	54,44	50,00	45,56	41,11	36,67	32,22	27,78	23,33	18,89	14,44	10,00
Gestione Separata	10,00	14,44	18,89	23,33	27,78	32,22	36,67	41,11	45,56	50,00	54,44	58,89	63,33	67,78	72,22	76,67	81,11	85,56	90,00

Sezione di Investimento	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Comparto Unit	90,00	85,79	81,58	77,37	73,16	68,95	64,74	60,53	56,32	52,11	47,89	43,68	39,47	35,26	31,05	26,84	22,63	18,42	14,21	10,00
Gestione Separata	10,00	14,21	18,42	22,63	26,84	31,05	35,26	39,47	43,68	47,89	52,11	56,32	60,53	64,74	68,95	73,16	77,37	81,58	85,79	90,00

Modalità di pagamento e conversione in quote dei Versamenti Programmati

Il Contraente stabilisce, al perfezionamento, la frequenza di pagamento del Versamento Programmato (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) ed il relativo importo.

I Versamenti Programmati vengono corrisposti con la frequenza prescelta con riferimento al giorno/mese della Data di Decorrenza.

L'importo minimo e massimo di ciascun Versamento Programmato è funzione della periodicità di pagamento del premio prescelta dal Contraente, in particolare:

Periodicità Versamenti Programmati	Importo Minimo (€)	Importo Massimo (€)	Modalità Pagamento
Mensile	100,00	5.000,00	solo SDD
Trimestrale	300,00	15.000,00	solo SDD
Semestrale	600,00	30.000,00	tutte quelle consentite contrattualmente
Annuale	1.200,00	60.000,00	

In ogni caso la somma dei Versamenti Programmati, nel corso della stessa annualità, non può essere superiore a 60.000,00 euro.

La corresponsione dei Versamenti Programmati caratterizzati da periodicità annuale e semestrale può avvenire, oltre che con le modalità previste per il Premio di Perfezionamento e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi (riportate a pag. 13), anche mediante addebito diretto SDD sul conto corrente del Contraente (si veda voce esplicativa dell'acronimo SDD in Glossario).

La corresponsione dei Versamenti Programmati 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 tramite raccomanda o PEC. 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: queste ultime potranno essere regolarizzate, nel rispetto delle Condizioni di Assicurazione, con le altre modalità di pagamento consentite.
A tal fine si evidenzia come, a giustificazione del mancato pagamento tramite addebito SDD, il Contraente non possa opporre alla Società di non aver ricevuto comunicazione del mancato addebito qualunque ne sia stata la causa.

Il Versamento Programmato investito dal Contraente (pari al Premio Versato al netto dei relativi Costi e caricamenti) viene destinato in parte alla Gestione Separata ed in parte all'acquisizione delle quote dei Fondi Interni del Comparto Unit.

In caso di pagamento con modalità SDD, il numero delle quote acquistate viene determinato dividendo il Premio Investito destinato ad ogni singolo Fondo Interno per il valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva (o in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo) all'ottavo giorno lavorativo successivo alla data di addebito del SDD.
L'effettivo investimento in Gestione Separata avviene in pari data.
In caso di pagamento con modalità differenti dal SDD, il numero delle quote acquistate, viene determinato dividendo il Premio Investito destinato ad ogni singolo Fondo Interno per il valore unitario delle quote rilevato il giovedì della settimana successiva al versamento del Premio oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

L'effettivo investimento in Gestione Separata avviene in pari data.

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

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 operazioni non prevedono Costi a carico del Contraente. 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: la Società si impegna a recepire la richiesta non oltre sessanta giorni dal ricevimento della relativa comunicazione.

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.

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.

Tali operazioni non prevedono Costi a carico del Contraente. La Società si impegna a recepire la richiesta non oltre sessanta giorni dal ricevimento della relativa comunicazione.

Versamenti Aggiuntivi

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%

Il Contraente può liberamente ripartire la parte di premio destinata al Comparto Unit, nei Fondi Interni disponibili.

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

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

***

Avvertenza

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

Art. 5 – Costi

Costi gravanti sui Premi

Sui premi, viene trattenuta dalla Società a copertura delle spese commerciali ed amministrative del contratto, una quota percentuale variabile in funzione dell'Antidurata (Caricamento Percentuale).

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

Costi gravanti sul Premio	Caricamento Percentuale
Premio di Perfezionamento	5,00%
Versamenti Programmati e Versamenti Aggiuntivi corrisposti nei primi 5 anni di Durata contrattuale	5,00%
Versamenti Programmati e Versamenti Aggiuntivi corrisposti dopo i primi 5 anni di Durata contrattuale	4,00%

Ad esempio:

su un premio al perfezionamento di 10.000,00 euro, i Costi gravanti sul premio ammontano a 500,00 euro

su un Versaento Programmato/Aggiuntivo di 10.000,00 euro, effettuato durante il secondo anno, i Costi gravanti sul premio ammontano a 500,00 euro

su un Versamento Programmato/Aggiuntivo di 10.000,00 euro, effettuato durante il sesto anno, i Costi gravanti sul premio ammontano a 400,00 euro

Costi per Riscatto

Nel caso in cui il Riscatto venga esercitato nel corso dei primi anni di Durata contrattuale vengono applicate le seguenti penalità al capitale maturato alla Data di Disinvestimento nella Gestione Separata e nel Comparto Unit:

Data richiesta riscatto	Penalità di Riscatto
Durante il 1° anno	non ammesso
Durante il 2° anno	2%
Durante il 3°anno	1%
Oltre	-

Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto totale durante il 2° anno su un capitale maturato di 10.000,00 euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 200,00 euro.

Costi di Switch

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

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.

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

La Società riconosce al contratto il rendimento annuo conseguito dal Fondo Vittoria Obiettivo Valore trattenendo un'aliquota fissa pari all'1,20%.

L'applicazione di tale trattenuto può comportare un rendimento annuo inferiore al 0,00%.

Ad esempio:

- Rendimento lordo del Fondo 0,00%
- Aliquota trattenuta 1,20%
- **Rendimento attribuito al contratto -1,20%**

Costi applicati sui Fondi Interni

Commissione di gestione

Fondo Interno	Commissione di Gestione (% su base annua)
Vittoria Azionario Europa Classe A	2,00%
Vittoria 100 Classe B	0,90%

I costi di gestione sono calcolati e imputati settimanalmente al patrimonio netto nel Fondo Interno e prelevati annualmente.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo relativo al capitale aggiuntivo prestato in caso di decesso dell'Assicurato (vedere art. 1.2 - Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato) è pari allo 0,05% annuo ed è incluso nel Rendimento trattenuto dall'Impresa di cui al precedente punto.

Altri costi

Sono a carico del Fondo Interno anche i seguenti oneri:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto;
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari;
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti del fondo, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- gli oneri fiscali di pertinenza del fondo.

Sono a carico della Società le spese di amministrazione e di commercializzazione, le eventuali spese derivanti dall'affidamento a intermediari abilitati del servizio di gestione e tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico del Fondo Interno.

Gli oneri inerenti all'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo Interno non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

***

Non prevedono costi a carico del Contraente:

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

Il Contratto dalla A alla Z

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

Alla sottoscrizione il cliente ha la possibilità di scegliere una delle seguenti linee di investimento: Linea di Investimento Libera e Linea di Investimento Ribilanciata.

Per la sottoscrizione del contratto 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 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.

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.

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

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

La data di Decorrenza coincide con il giovedì della settimana successiva al versamento del Premio stesso oppure, in caso di festività, il primo giorno lavorativo successivo.

Le prestazioni previste contrattualmente sono garantite a fronte del pagamento dei premi con possibilità di corrispondere ulteriori premi mediante Versamenti Aggiuntivi.

Art. 7 - Facoltà di Revoca della Proposta

Finché il contratto non è concluso, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

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

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

vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it.

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

Art. 8 - Diritto di Recesso dal contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla Conclusione del contratto, dandone comunicazione alla Società tramite:

- lettera raccomandata al seguente indirizzo:

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

o

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

vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it

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

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

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

- il Premio Investito nella Gestione Separata;
- 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.
  Per Data di Richiesta di Recesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta di Recesso da parte del Contraente.
  Pertanto, la componente di Premio investita nel Comparto Unit sarà diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto tra la Data di Decorrenza e quella di Disinvestimento;
- il caricamento fisso applicato in fase di sottoscrizione del contratto.

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

Art. 9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.
L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute salvo i casi di non assicurabilità dello stesso.
In particolare, in caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, quest'ultima ha diritto:

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

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

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

Art. 10 - Operazioni di Cambio Linea e Switch

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 senza alcun costo, 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.
La Società si impegna a recepire la richiesta non oltre sessanta giorni dal ricevimento della relativa comunicazione.

Switch

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

Il Contraente può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ribilanciare il controvalore investito nei Fondi Interni facenti parte del Comparto Unit inviando richiesta scritta alla Società.
L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore, totale o parziale a seconda delle percentuali richieste, delle Quote possedute da un Fondo Interno all'altro. Tale operazione consiste nel disinvestimento totale o parziale del Fondo Interno di provenienza e nel contestuale investimento del relativo controvalore (determinato dal precedente disinvestimento) nel Fondo Interno di destinazione. 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, ma se effettuate nella medesima annualità solo le prime due saranno gratuite, mentre le successive saranno gravate di un costo unitario pari a 30,00 euro.

Ad ogni operazione di Switch avvenuta, la Società invierà al Contraente una Lettera di Conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, le date di riferimento ed i rispettivi valori unitari delle quote.

Avvertenza

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

Art. 11 - Cessione, Pegno e Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in Pegno o comunque vincolare le somme garantite. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su Appendice.
Nel caso di Pegno o Vincolo, le operazioni di Riscatto, a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 12 - 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, 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 il decesso 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 a cui la Società potrà fare riferimento, in caso di decesso dell'Assicurato.

Art. 13 - Prestiti

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 14 - 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. 15 - Normativa FATCA/CRS

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

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

- comunicare tempestivamente alla Società a mezzo raccomandata a.r. da inviare al seguente indirizzo: Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano o mediante PEC (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo: vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it

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. 16 - Trasferimenti residenza transnazionali

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

16.2. A seguito della suddetta comunicazione, la Società 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.

16.3. In caso di mancata comunicazione, la Società non eseguirà alcuno degli adempimenti sopra menzionati; in tal caso il Contraente manleva e tiene indenne la Società 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. 17 - 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. 18 - 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, nel Regolamento dei Fondi Interni collegati al contratto o nel Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Valore che dovessero intervenire anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla Conclusione del contratto.
La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, il documento unico di rendicontazione della posizione assicurativa contenente l'aggiornamento delle informazioni più importanti relative al contratto.

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

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Assistenza Clienti

Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano - Numero Verde 800.01.66.11

oppure compilando l'apposito form al seguente link:

https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/forminformazioni.aspx.

Area Riservata

Si comunica che sul sito internet della Società www.vittoriaassicurazioni.com 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. 19 - Lettera di conferma di investimento dei Premi

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

- l'ammontare del Premio Versato;
- Data di decorrenza del contratto
- l'importo e la percentuale del Premio Investito nella Gestione Separata;
- l'importo e la percentuale del Premio Investito in quote di Fondi Interni;
- le date di versamento ed investimento del premio;
- la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite nei Fondi Interni;
- il valore unitario delle quote utilizzato per la conversione e il relativo controvalore.

La Società invia al Contraente con periodicità semestrale, entro un termine massimo di 10 giorni lavorativi dalle date del 30 giugno e del 31 dicembre di ogni anno, una lettera di conferma cumulativa con evidenza dei Versamenti Programmati investiti nel semestre di riferimento.
Più dettagliatamente verranno comunicati per ogni Versamento Programmato investito nel semestre interessato:

- l'ammontare del versamento;
- l'importo e la percentuale di Premio Investito nella Gestione Separata;
- l'importo e la percentuale di Premio Investito in quote di Fondi Interni;
- le date di versamento ed investimento;
- la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite nei Fondi Interni;
- il valore unitario delle quote utilizzato per la conversione e il relativo controvalore.

La Società ha la facoltà di istituire ulteriori Fondi Interni ai quali ciascun Contraente potrà accedere con le medesime modalità previste per il Fondo Interno o per le Gestioni Separate già presenti. Ogni fondo di nuova istituzione verrà disciplinato da apposito Regolamento e ciascun Contraente sarà informato in merito alla sua costituzione. La Società si impegna a consegnare, in via preventiva, la documentazione aggiornata a seguito dell'introduzione di tali Fondi unitamente al Regolamento.
Nel caso in cui il Contraente intenda effettuare versamenti in nuovi Fondi Interni istituiti successivamente, la Società è obbligata a consegnare preventivamente l'estratto delle Condizioni di assicurazione aggiornate unitamente al relativo Regolamento del Fondo Interno.

Art. 20 - 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 dell'Economia e delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.

Art. 21 - Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Modalità per la liquidazione delle prestazioni

Art. 22 - 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 tali aventi diritto;
b) copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;
c) scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;
d) autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS;
e) 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.

Denuncia di sinistro in caso di 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 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.

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 di riferimento (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. 23 - Riscatto

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

Il valore di Riscatto è determinato dalla somma tra:

1) il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Valore come meglio dettagliato all'Art. 2 delle Condizioni di Assicurazione.
   Nel caso in cui la data effetto della richiesta non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento;
2) 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.

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

Per Data di Disinvestimento si intende il giorno in cui vengono disinvestiti gli attivi del Comparto Unit e della Gestione Separata al fine di consentire il pagamento delle prestazioni richieste alla Società.

In caso di Riscatto, il valore unitario delle quote viene rilevato nella Data di Disinvestimento ossia il giovedì successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Riscatto. Per

Data di Richiesta di Riscatto si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Riscatto da parte del Contraente completa della documentazione necessaria come meglio dettagliato all'Art. 22 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Riscatto può essere:

- **Totale**, con conseguente estinzione del contratto;
- **Parziale**, purché l'importo di capitale richiesto sia almeno pari a 2.500,00 euro e l'importo di capitale residuo sia almeno pari a 5.000,00 euro.

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

Ad esempio:

	Importi alla data di esecuzione dell'operazione	**Percentuali**
Totale Investito	**100.000,00**	**100%**
Capitale investito nei Fondi Interni	55.000,00	55%
Capitale investito nella Gestione Separata	45.000,00	45%
Importo da liquidare al Contraente	**10.000,00**	**100%**
Disinvestimento nei Fondi Interni	5.500,00	55%
Disinvestimento nella Gestione Separata	4.500,00	45%

Il Riscatto Parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi Versamenti Programmati o Aggiuntivi.

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

Data Richiesta Riscatto	**Penalità di Riscatto**
Durante il 1° anno	non ammesso
Durante il 2° anno	2%
Durante il 3°anno	1%
Oltre	-

Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto Totale durante il 2° anno su un capitale maturato alla data del Riscatto di 45.000,00 euro, l'importo del Costo di Riscatto è pari a 900,00 euro.

La penale di riscatto da applicare viene determinata applicando la percentuale prevista in tabella al capitale maturato.
In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del Riscatto Parziale rispetto al Riscatto Totale.

Ad esempio:

- Importo Riscatto Totale 100.000,00
- Importo Riscatto Parziale 10.000,00
- Peso importo riscattato 10,00%
- Penale applicata al Riscatto Totale 1.500,00 euro
- **Penale applicata al Riscatto Parziale 150,00 euro**

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

Il Riscatto è consentito, anche durante il periodo di Differimento delle prestazioni, nel caso il Contraente abbia deciso di avvalersi di tale opzione contrattuale.

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio Liquidazioni

Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano

tel.02.482191 / mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it

È necessario tener presente che il Riscatto del contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e che le prestazioni della Società potrebbero risultare inferiori ai Premi Versati, sia per effetto, nel corso della Durata del contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote dei Fondi Interni, sia per l'applicazione dei Costi previsti.
Relativamente alle somme investite nei Fondi Interni, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione in caso di Riscatto potrebbe risultare inferiore ai Premi Versati.
Il risultato ottimale si ottiene rispettando un orizzonte temporale lungo del proprio investimento: l'interruzione volontaria e prematura del contratto, infatti, comporta una riduzione dei risultati sperati aumentando la probabilità che il valore di Riscatto risulti inferiore ai Premi Versati.

Art. 24 - Opzione Conversione in Rendita e Opzione di differimento a scadenza

Conversione in Rendita alla scadenza contrattuale

Su richiesta del Contraente il capitale liquidabile a scadenza, al netto delle imposte, può essere convertito in una rendita rivalutabile sulla testa dell'Assicurato.
Le opzioni di rendita sono le seguenti:

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

- una rendita annua pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile in misura totale o parziale, a favore di una persona preventivamente designata fino a quando questa è in vita.

La conversione del capitale in rendita è possibile a condizione che l'importo annuo di quest'ultima risulti non inferiore a 3.000,00 euro.

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

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

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

Differimento

È data facoltà al Contraente di optare, alla scadenza contrattuale, per un differimento delle prestazioni di un periodo di anni 2. La durata del periodo di differimento è prefissata in 2 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.

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

***

La Società, al più tardi 60 giorni prima della scadenza, fornisce per iscritto al Contraente un documento contenente la descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.

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 o ai quali occorre fare riferimento per quanto non espressamente richiamato nel testo delle Condizioni di Assicurazione.

CODICE CIVILE

Art. 1341 - Condizioni generali di contratto

Le condizioni generali di contratto predisposte da uno dei contraenti sono efficaci nei confronti dell'altro, se al momento della conclusione del contratto questi le ha conosciute o avrebbe dovuto conoscerle usando l'ordinaria diligenza.
In ogni caso non hanno effetto, se non sono specificamente approvate per iscritto, le condizioni che stabiliscono, a favore di colui che le ha predisposte, limitazioni di responsabilità, facoltà di recedere dal contratto o di sospenderne l'esecuzione, ovvero sanciscono a carico dell'altro contraente decadenze, limitazioni alla facoltà di opporre eccezioni, restrizioni alla libertà contrattuale nei rapporti coi terzi, tacita proroga o rinnovazione del contratto, clausole compromissorie o deroghe alla competenza dell'autorità giudiziaria.

Art. 1919 - Assicurazione sulla vita propria o di un terzo

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

Art. 1920 - Assicurazione a favore di un terzo

È valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo.
La designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento; essa è efficace anche se il beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona.
Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Art. 1921 - Revoca del beneficio

La designazione del beneficiario è revocabile con le forme con le quali può essere fatta a norma dell'articolo precedente. La revoca non può tuttavia farsi dagli eredi dopo la morte del contraente, né dopo che, verificatosi l'evento, il beneficiario ha dichiarato di voler profittare del beneficio.
Se il contraente ha rinunziato 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 e dal contratto di riassicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni.

Nell'assicurazione della responsabilità civile, il termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento all'assicurato o ha promosso contro di questo l'azione.
La comunicazione all'assicuratore della richiesta del terzo danneggiato o dell'azione da questo proposta sospende il corso della prescrizione finché il credito del danneggiato non sia divenuto liquido ed esigibile oppure il diritto del terzo danneggiato non sia prescritto.
La disposizione del comma precedente si applica all'azione del riassicurato verso il riassicuratore per il pagamento dell'indennità.

ALTRI RIFERIMENTI NORMATIVI

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

Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Valore

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 VALORE".
La gestione del FONDO VITTORIA OBIETTIVO VALORE 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 VALORE 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 VALORE ha per obiettivo la valorizzazione del proprio patrimonio, garantendo nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione.
La politica di investimento è orientata alla selezione di emittenti affidabili in grado di assicurare il regolare pagamento di cedole e/o dividendi. Il rating costituisce uno dei fattori utili per la valutazione del merito creditizio degli emittenti, così come altre informazioni disponibili derivanti da analisi indipendenti che consentano di arrivare ad una valutazione più completa del rischio di credito.
Al fine di perseguire l'obiettivo di generare una redditività stabile nel tempo la strategia di investimento prevede l'utilizzo di titoli di debito ed altri titoli assimilabili, titoli di capitale ed altri valori assimilabili, valori del comparto immobiliare con esclusione degli immobili destinati all'esercizio dell'impresa, investimenti alternativi, depositi bancari, sia attraverso l'investimento diretto in titoli negoziati su mercati regolamentati che di strumenti rappresentativi di quote di OICR e/o OICR alternativi (FIA).

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

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti azionari	massimo 15%
Investimenti immobiliari	massimo 10%
Altri strumenti finanziari (inclusi investimenti alternativi)	massimo 35%
Strumenti di liquidità	massimo 40%
Esposizione in valuta diversa dall'Euro	massimo 15%

Tali limiti potranno essere temporaneamente derogati in particolari momenti di vita del Fondo, ad esempio nel caso di termine prossimo della gestione del Fondo.
Nella scelta degli investimenti vengono effettuate delle analisi qualitative atte a rilevare la solidità e liquidabilità dell'investimento attraverso l'analisi del rating attribuito all'emittente integrato da analisi indipendenti e dalla verifica delle condizioni contrattuali dello strumento finanziario selezionato.
La gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da soggetti appartenenti al Gruppo Vittoria Assicurazioni o collegati allo stesso elencati nell'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n.25. Tali investimenti non potranno superare il 30% del portafoglio.
Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

e) Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO VALORE 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 VALORE 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 VALORE beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

j) Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione di cui alla lettera c) del presente Regolamento, è determinato utilizzando lo strumento del "fondo utili" così come previsto dal Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 modificato ed integrato dal Provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018. Il tasso medio di rendimento è ottenuto rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato delle quote del "fondo utili" che l'impresa stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione.

   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.

   Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata di cui all'articolo 12 del Regolamento n. 38. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

   I criteri di rilascio del "fondo utili" vengono definiti dall'Organo Amministrativo della Società.

   La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata. I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata di cui all'articolo 13 del Regolamento n. 38 è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.

k) Il FONDO VITTORIA OBIETTIVO VALORE 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.

Regolamento del Fondo Interno Vittoria Azionario Europa

Art. 1 - Aspetti generali

Vittoria Assicurazioni S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di valori mobiliari denominato Vittoria Azionario Europa (di seguito il "Fondo").
Il Fondo si suddivide in classi di quote denominate:
"Vittoria Azionario Europa"
"Vittoria Azionario Europa Classe A"
Le classi di quote si caratterizzano unicamente per un diverso livello di commissione annua di gestione (vedasi Art. 5) ed i relativi criteri di accesso vengono definiti in base al prodotto assicurativo sottoscritto.
Si precisa che la composizione degli investimenti, lo stile gestionale ed il profilo di rischio del Fondo non varia al variare della classe di quote.
La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi similari da essa istituiti qualora ciò consenta di migliorare l'efficienza della gestione finanziaria, senza alterare sostanzialmente gli obiettivi di investimento dei fondi coinvolti. Ciò dovrà avvenire con modalità che non comportino oneri ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di recesso senza penalità.

Art. 2 - Obiettivi

Il Fondo ha lo scopo di realizzare l'incremento dei capitali conferiti dai Contraenti, espressi in quote del Fondo, mediante una gestione professionale del patrimonio.
Il Fondo ha un profilo di rischio alto: l'investimento è orientato a perseguire la crescita del capitale conferito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso l'investimento nei mercati azionari europei.

Art. 3 - Caratteristiche

Le risorse del Fondo vengono investite in azioni quotate sui mercati regolamentati europei prevalentemente tramite l'acquisto di parti di OICR.
Il benchmark del Fondo è il MSCI Europe che misura l'andamento dei principali mercati azionari europei.
Il Fondo può detenere a titolo accessorio liquidità, certificati di deposito e altri strumenti del mercato monetario la cui scadenza non superi i 12 mesi.
La Società può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati mantenendo i relativi costi a proprio carico, ferma restando l'esclusiva responsabilità della Società nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.
Non è previsto l'utilizzo di strumenti derivati se non indirettamente all'interno degli OICR acquistati.
Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo (nel qual caso non verranno fatte gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione, rimborso o gestione degli stessi) o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore della quota

Il patrimonio del Fondo è separato dal patrimonio della Società nonché da ogni altro fondo dalla stessa gestito.
La Società determina settimanalmente il giovedì o il primo giorno lavorativo successivo il valore unitario delle quote di partecipazione dividendo il valore del patrimonio di ciascuna classe del Fondo per il

relativo numero di quote in circolazione. Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione delle attività al netto delle passività.
La metodologia di calcolo del valore della quota è tale da determinare per tutte le classi la medesima performance al lordo delle commissioni di gestione.
Il Fondo è denominato in Euro.
Il valore unitario della quota di ciascuna classe del Fondo viene pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.
Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

- il valore del Fondo tiene conto delle componenti di reddito maturate di diretta pertinenza del Fondo e degli effetti derivanti dalle operazioni stipulate e non ancora regolate;
- la rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- i valori mobiliari quotati su un mercato regolamentato sono valutati in base all'ultimo corso conosciuto del primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota e, se questi valori mobiliari sono trattati su diversi mercati, in base all'ultimo corso conosciuto del mercato principale di questi valori. Se l'ultimo corso conosciuto non è rappresentativo, la valutazione si baserà sul probabile valore di realizzo stimato con prudenza e buona fede;
- le parti di OICR non quotate su un mercato regolamentato sono valutate sulla base dell'ultimo valore reso noto al pubblico al primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota;
- in caso di assenza di quotazione o di valorizzazione, si considera il probabile valore di realizzo desumibile dall'andamento dei rispettivi mercati tenendo conto degli elementi oggettivamente disponibili al fine di pervenire ad una valutazione prudente;
- qualora l'assenza di quotazione o di valorizzazione dovesse riguardare più di un quinto del patrimonio del Fondo a seguito di cause esterne quali eventi di turbativa del mercato o decisioni degli organi di borsa, la Società si riserva di sospendere le operazioni di investimento e di disinvestimento riguardanti il contratto fino al ripristino delle valorizzazioni;
- i valori espressi in una valuta diversa da quella di espressione del Fondo sono convertiti all'ultimo corso di cambio conosciuto;
- i crediti d'imposta riconosciuti alla Società sono conteggiati nel patrimonio del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati e vengono resi liquidi alla data in cui la Società monetizza il credito;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio del Fondo in base al principio di competenza e rese liquide periodicamente alla data di effettivo incasso.

Art. 5 - Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

- le commissioni di gestione, calcolate settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale annua indicata nella tabella sottostante sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo;

Classe Fondo	Commissione di gestione
Vittoria Azionario Europa	1,30%
Vittoria Azionario Europa Classe A	2,00%

- gli oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo e gli ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo.

Le commissioni maturate vengono imputate al Fondo settimanalmente il giorno di valorizzazione della quota.
Inoltre gravano indirettamente sul Fondo le commissioni di gestione e gli altri oneri applicati all'interno degli OICR acquistati. Le commissioni di gestione non potranno superare il 2% annuo del valore degli OICR. Le commissioni di overperformance non potranno superare il 20% della sovraperformance rispetto al benchmark dell'OICR.
Sono a carico della Società tutte le altre spese ed oneri non indicati in questo articolo.

Art. 6 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione del Fondo interno è annualmente sottoposto al giudizio di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del d.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58. La società di revisione esprime, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento del Fondo, la corrispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 7 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di effettuare modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 8 - Scioglimento del Fondo

Lo scioglimento del Fondo può avvenire per delibera del Consiglio di Amministrazione della Società.
In caso di scioglimento del Fondo, per i Contraenti è prevista la facoltà di riscattare la posizione individuale senza penalità o di trasferirla ad altro fondo interno gestito dalla Società.

Regolamento del Fondo Vittoria 100

Art. 1 - Aspetti generali

Vittoria Assicurazioni S.p.A. ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di valori mobiliari denominato "Vittoria Centenario" (di seguito il "Fondo").

Il Fondo si suddivide in classi di quote denominate:

- Vittoria 100 Classe A
- Vittoria 100 Classe B

Le classi di quote si caratterizzano per un diverso livello di commissione annua di gestione e i relativi criteri di accesso vengono definiti in base al prodotto assicurativo sottoscritto.

Si precisa che la composizione degli investimenti, lo stile gestionale ed il profilo di rischio del Fondo non varia al variare della classe di quote.

La Società potrà procedere alla fusione del Fondo con altri fondi similari da essa istituiti qualora ciò consenta di migliorare l'efficienza della gestione finanziaria, senza alterare sostanzialmente gli obiettivi di investimento dei fondi coinvolti. Ciò dovrà avvenire con modalità che non comportino oneri ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di recesso senza penalità.

Art. 2 - Obiettivi

Il Fondo ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti nell'ambito di limiti di volatilità definiti.

Il Fondo non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata. Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo, è stata individuata la volatilità media annua attesa ritenuta accettabile nella misura massima del 5%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico del rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del Fondo attesa in un determinato periodo di tempo.

La gestione del patrimonio del Fondo prevede un'allocazione dinamica e diversificata tra le classi di attivi. La ripartizione tra le diverse classi di attivi potrà variare in base alle analisi macroeconomiche e dei mercati finanziari, con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo entro una volatilità annua massima ritenuta accettabile del 5%.

Il Fondo viene gestito attivamente attraverso l'investimento in titoli e in parti di OICR quest'ultimi selezionati in funzione della valutazione del gestore dell'OICR investito, tenuto conto della specializzazione e dello stile di gestione, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti. La scelta di allocazione nei limiti previsti (vedasi Art. 3), ha lo scopo di esporre il Fondo fino ad un massimo del 15% al mercato azionario qualora ciò sia ritenuto coerente con l'andamento atteso dei mercati finanziari. La politica di investimento si basa per la componente azionaria sulla analisi della specializzazione e dello stile di gestione degli OICR selezionati o di altri strumenti finanziari utilizzabili quali Exchange Trade Fund (ETF); per la componente obbligazionaria sulle previsioni circa l'andamento e l'evoluzione dei tassi di interesse, dei cambi e sulla qualità degli emittenti effettuate dal gestore del Fondo. Il Fondo può prevedere l'investimento in FIA (Fondi di Investimento Alternativi) nei limiti previsti

dal successivo art. 3 al fine di diversificare il rischio e prendere esposizione verso attività meno liquide. Nella selezione degli strumenti finanziari in valuta estera viene tenuto in considerazione il fattore rischio di cambio.
Il Fondo ha un profilo di rischio medio.

Art. 3 - Caratteristiche

Il Fondo è di tipo ad accumulazione. Non è, pertanto, contemplata la distribuzione di proventi, in favore degli Investitori-Contraenti.

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

Il Fondo investe in OICR la cui politica sia compatibile con quella del Fondo (il Fondo può investire in OICR Collegati nel limite del 10%). Il Fondo può altresì investire in:

- FIA aperti non riservati, la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo e che soddisfino i requisiti previsti dalla normativa di riferimento, nella misura massima del 10% del patrimonio del Fondo stesso;
- FIA chiusi, la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo, nel rispetto delle condizioni stabilite dalla disciplina di tempo in tempo vigente ed applicabile, e, per i FIA chiusi non quotati, fino ad un massimo del 10% del patrimonio netto del Fondo;
- depositi bancari e strumenti del mercato monetario per una percentuale non superiore al 20%;
- obbligazioni e strumenti monetari, in azioni, in altri strumenti finanziari non quotati e/o quotandi.

Il Fondo investe senza vincoli predeterminati in ordine all'area geografica.

La Società può affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati mantenendo i relativi costi a proprio carico, ferma restando l'esclusiva responsabilità della Società nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.

Non è previsto l'utilizzo di strumenti derivati se non indirettamente all'interno degli OICR acquistati.
Nel rispetto degli obiettivi di gestione, il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo e calcolo del valore della quota

Il patrimonio del Fondo è separato dal patrimonio della Società nonché da ogni altro fondo dalla stessa gestito.

La Società determina settimanalmente il giovedì o il primo giorno lavorativo successivo il valore unitario delle quote di partecipazione dividendo il valore del patrimonio del Fondo per il relativo numero di quote in circolazione. Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione delle attività al netto delle passività. La metodologia di calcolo del valore della quota è tale da determinare per tutte le classi la medesima performance al lordo delle commissioni di gestione.

Il Fondo è denominato in Euro.

Il valore unitario della quota del Fondo viene pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com.

Il patrimonio del Fondo è valutato secondo i seguenti criteri:

- il valore del Fondo tiene conto delle componenti di reddito maturate di diretta pertinenza del Fondo e

degli effetti derivanti dalle operazioni stipulate e non ancora regolate;
- la rilevazione dei proventi e degli oneri avviene nel rispetto del principio di competenza, indipendentemente dalla data dell'incasso e del pagamento;
- i valori mobiliari quotati su un mercato regolamentato sono valutati in base all'ultimo corso conosciuto del primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota e, se questi valori mobiliari sono trattati su diversi mercati, in base all'ultimo corso conosciuto del mercato principale di questi valori. Se l'ultimo corso conosciuto non è rappresentativo, la valutazione si baserà sul probabile valore di realizzo stimato con prudenza e buona fede;
- le parti di OICR non quotate su un mercato regolamentato sono valutate sulla base dell'ultimo valore reso noto al pubblico al primo giorno utile precedente alla data di valorizzazione della quota;
- in caso di assenza di quotazione o di valorizzazione, si considera il probabile valore di realizzo desumibile dall'andamento dei rispettivi mercati tenendo conto degli elementi oggettivamente disponibili al fine di pervenire ad una valutazione prudente;
- qualora l'assenza di quotazione o di valorizzazione dovesse riguardare più di un quinto del patrimonio del Fondo a seguito di cause esterne quali eventi di turbativa del mercato o decisioni degli organi di borsa, la Società si riserva di sospendere le operazioni di investimento e di disinvestimento riguardanti il contratto fino al ripristino delle valorizzazioni;
- i valori espressi in una valuta diversa da quella di espressione del Fondo sono convertiti all'ultimo corso di cambio conosciuto;
- i crediti d'imposta riconosciuti alla Società sono conteggiati nel patrimonio del Fondo a partire dalla data in cui sono maturati e vengono resi liquidi alla data in cui la Società monetizza il credito;
- le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR sono stimate all'interno del patrimonio del Fondo in base al principio di competenza e rese liquide periodicamente alla data di effettivo incasso.

Art. 5 - Spese

Sul Fondo gravano i seguenti costi:

- le commissioni di gestione, calcolate settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale annua indicata nella tabella sottostante sulla base del valore del patrimonio del Fondo rilevato ogni giovedì, o il primo giorno lavorativo successivo;

Classe Fondo	Commissione di gestione
Vittoria 100 Classe A	0,45%
Vittoria 100 Classe B	0,90%

- gli oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del Fondo e gli ulteriori oneri di diretta pertinenza;

- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo, di pubblicazione del valore delle quote, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del Fondo.

La commissione dello 0,9% sulla Classe B, è stata calcolata come media della management fee dei fondi che

presentano una composizione "più o meno" simile alla composizione target del fondo interno.

Le commissioni maturate vengono imputate al Fondo settimanalmente il giorno di valorizzazione della quota.

Inoltre, gravano indirettamente sul Fondo le commissioni di gestione e gli altri oneri applicati all'interno degli OICR acquistati. Le commissioni di gestione non potranno superare il 1,5% annuo del valore degli OICR. Le commissioni di overperformance non potranno superare il 20% della sovraperformance rispetto al benchmark dell'OICR.

Sono a carico della Società tutte le altre spese ed oneri non indicati in questo articolo.

Art. 6 - Revisione contabile

Il rendiconto della gestione del Fondo interno è annualmente sottoposto al giudizio di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del d.lgs. 24 febbraio 1998 n. 58. La società di revisione esprime, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento del Fondo, la corrispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Art. 7 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di effettuare modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Art. 8 - Scioglimento del Fondo

Lo scioglimento del Fondo può avvenire per delibera del Consiglio di Amministrazione della Società.

In caso di scioglimento del Fondo, per i Contraenti è prevista la facoltà di riscattare la posizione individuale senza penalità o di trasferirla ad altro fondo interno gestito dalla Società.

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.

Richiesta Di Variazione Contrattuale

Divisione Vita - Ufficio Gestione
Via I. Gardella 2 - 20149 Milano

POLIZZA N. _____ **AGENZIA/CANALE** _____ **CODICE AGENZIA/CANALE** _____

Cognome e Nome _____ **Codice Fiscale/Partita Iva** _____

in qualità di Contraente della polizza vita sopra indicata, in base alle Condizioni di Assicurazione, chiede di dare corso alle seguenti variazioni contrattuali:

☐ **A** Modifica del beneficio in caso di decesso dell'Assicurato, che deve intendersi da questo momento, in sostituzione di quanto precedentemente indicato, attribuito a favore di:

_____

_____

☐ **B** Modifica del beneficio alla scadenza di polizza, che deve intendersi da questo momento, in sostituzione di quanto precedentemente indicato, attribuito a favore di:

_____

_____

☐ **C** Modifica dell'indirizzo di residenza, che deve intendersi variato come segue:

Comune _____ Provincia _____ C.A.P. _____

Indirizzo _____ Recapito telefonico _____

Data _____ Contraente _____
Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA/CANALE PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA

Generalità e Firma dell'incaricato _____ Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale _____

Ai sensi del D.lgs. n. 196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Vittoria Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere a dare corso alla richiesta inoltrata e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.

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.

Denuncia di Sinistro per Decesso

Divisione Vita - Ufficio Liquidazioni
anticipata via mail
rlv@vittoriaassicurazioni.it

POLIZZA N. | **AGENZIA/CANALE** | **CODICE AGENZIA/CANALE**

ASSICURATO - Cognome e Nome | **DATA DEL SINISTRO**

I sottoscritti Beneficiari, in base a quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione, chiedono la liquidazione della prestazione assicurata in seguito al decesso dell'Assicurato e a tal fine allegano i documenti richiesti nello specifico articolo delle Condizioni di Assicurazione. *(Nel caso in cui il numero dei beneficiari sia superiore rispetto a quelli predisposti nel presente modulo si prega di compilare più copie dello stesso).*

1)

Cognome e nome | Codice Fiscale/Partita Iva

Comune di nascita | Prov. | Data di nascita | Recapito telefonico

RESIDENZA - Indirizzo | Comune | Prov. | C.A.P.

2)

Cognome e nome | Codice Fiscale/Partita Iva

Comune di nascita | Prov. | Data di nascita | Recapito telefonico

RESIDENZA - Indirizzo | Comune | Prov. | C.A.P.

Si chiede inoltre che il pagamento del capitale assicurato sia eseguito con la modalità qui di seguito selezionata:

☐ **Liquidazione da effettuarsi a mezzo bonifico diretto utilizzando le seguenti coordinate:**

BANCA | AGENZIA/FILIALE

C/C INTESTATO A

Codice fiscale intestatario c/c :

paese	check	cin	abi	cab	c/c
IBAN					

Il sottoscritto prende atto che l'indicazione delle coordinate bancarie sopra riportate va intesa anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 1182, 3° comma, c.c.. Il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione della polizza indicata, utilizzando le suddette coordinate bancarie, ha pertanto valore di offerta non formale ai sensi dell'art. 1220 c.c.. Con il suddetto pagamento Vittoria Assicurazioni sarà completamente liberata da qualsiasi obbligazione derivante dalla polizza indicata.

I sottoscritti dichiarano di essere consapevoli che con il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione, a seguito di erogazione immediata della prestazione totale, ogni obbligazione derivante dal contratto indicato dovrà intendersi completamente e definitivamente assolta e la polizza definitivamente estinta e priva di ogni effetto.

Data _____ Beneficiari: 1) _____ 2) _____

Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda | Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA/CANALE PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA. | **ULTIMO PREMIO PAGATO**

Generalità e Firma dell'incaricato | Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale | Data di scadenza e Data di pagamento

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.

Richiesta di Riscatto

Divisione Vita - Ufficio Liquidazioni
anticipata via mail
rlv@vittoriaassicurazioni.it

POLIZZA N. _____ **AGENZIA/CANALE** _____ **CODICE AGENZIA/CANALE** _____

Cognome e Nome _____ **Codice Fiscale/Partita Iva** _____

RESIDENZA – Indirizzo _____ **Comune** _____ **Prov.** _____ **C.A.P.** _____

Recapito telefonico: abitazione/cellulare _____

in qualità di Contraente della polizza vita sopra indicata, in base alle Condizioni di Assicurazione, chiede:

☐ **A Il riscatto totale della polizza,** allegando i documenti di seguito evidenziati.

☐ **B Il riscatto parziale della polizza per l'importo richiesto di € _____,00,** solo se previsto dalle Condizioni di Assicurazione e con le modalità nelle stesse contemplate.

Richiede inoltre che il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione sia eseguito con la modalità qui di seguito selezionata:

☐ **Liquidazione da effettuarsi a mezzo bonifico diretto utilizzando le seguenti coordinate:**

BANCA _____ AGENZIA/FILIALE _____

C/C INTESTATO A _____

Codice fiscale intestatario c/c : | | | | | | | | | | | | | | | | |

paese	check	cin	abi	cab	c/c
IBAN					

Il sottoscritto prende atto che l'indicazione delle coordinate bancarie sopra riportate va intesa anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 1182, 3° comma, c.c.. Il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione della polizza indicata, utilizzando le suddette coordinate bancarie, ha pertanto valore di offerta non formale ai sensi dell'art. 1220 c.c.. Con il suddetto pagamento Vittoria Assicurazioni sarà completamente liberata da qualsiasi obbligazione derivante dalla polizza indicata.

Si allegano i documenti di seguito evidenziati:

A) originale di polizza: SI ☐ NO ☐
B) copia di un documento di riconoscimento valido del Contraente: SI ☐ NO ☐
C) atto di assenso alla liquidazione del vincolatario/creditore: SI ☐ NO ☐

Il Contraente di polizza dichiara di essere consapevole che con il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione, a seguito del riscatto totale di polizza, ogni obbligazione derivante dal contratto indicato dovràintendersi completamente e definitivamente assolta e la polizza definitivamente estinta e priva di ogni effetto.

Data _____ Contraente _____
Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA/CANALE PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA. **ULTIMO PREMIO PAGATO**

Generalità e Firma dell'incaricato _____ Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale _____ Data di scadenza e Data di pagamento _____

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.

Richiesta di Liquidazione Capitale a scadenza

Divisione Vita - Ufficio Liquidazioni
anticipata via mail
rlv@vittoriaassicurazioni.it

POLIZZA N. | **AGENZIA/CANALE** | **CODICE AGENZIA/CANALE**

Cognome e Nome | **Codice Fiscale/Partita Iva**

RESIDENZA – Indirizzo | **Comune** | **Prov.** | **C.A.P.**

Recapito telefonico: abitazione/cellulare | **DATA DI SCADENZA DELLA POLIZZA**

in qualità di Beneficiario caso vita a scadenza della polizza vita sopra indicata, in base alle Condizioni di Assicurazione, chiede che il pagamento del capitale assicurato sia eseguito con la modalità qui di seguito selezionata:

☐ **Liquidazione da effettuarsi a mezzo bonifico diretto utilizzando le seguenti coordinate:**

BANCA | AGENZIA/FILIALE

C/C INTESTATO A

Codice fiscale intestatario c/c :

paese	check	cin	abi	cab	c/c
IBAN					

Il sottoscritto prende atto che l'indicazione delle coordinate bancarie sopra riportate va intesa anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 1182, 3° comma, c.c.. Il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione della polizza indicata, utilizzando le suddette coordinate bancarie, ha pertanto valore di offerta non formale ai sensi dell'art. 1220 c.c.. Con il suddetto pagamento Vittoria Assicurazioni sarà completamente liberata da qualsiasi obbligazione derivante dalla polizza indicata.

Si allegano i documenti di seguito evidenziati:

A) originale di polizza: SI ☐ NO ☐
B) atto di assenso alla liquidazione del vincolatario/creditore: SI ☐ NO ☐
C) copia documento di riconoscimento valido del Beneficiario e del Contraente: SI ☐ NO ☐
D) idonea documentazione che certifichi l'avente diritto, solo in caso di beneficio indicato con formula generica: SI ☐ NO ☐

Il Contraente di polizza dichiara di essere consapevole che con il pagamento dell'importo derivante dalla liquidazione ogni obbligazione derivante dal contratto indicato dovrà intendersi completamente e definitivamente assolta e la polizza definitivamente estinta e priva di ogni effetto.

Contraente _____
Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

Data _____ Beneficiario _____
Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda

SPAZIO RISERVATO ALL'AGENZIA/CANALE PER LA CERTIFICAZIONE DELLA CONSEGNA. **ULTIMO PREMIO PAGATO**

Generalità e Firma dell'incaricato | Apporre timbro datario d'Agenzia/Canale | Data di scadenza e Data di pagamento

Mod. Cap. Scad. 0814

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.

FAC-SIMILE

PROPOSTA CONTRATTO N°

Prodotto	**Vittoria InvestiMeglio DoppiaEvoluzione III PAC**	Tariffa	**903R**
Agenzia			
Canale Distribuzione			

CONTRAENTE

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

ASSICURANDO

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

DATI ANTIRICICLAGGIO

Cod. Gruppo		Cod. Sotto**gruppo**			
Documento identificativo valido		Numero documento			
Rilasciato da		Luog**o**		**il**	

BENEFICIARI

Beneficiario Vita	
Beneficiario Morte	

DATI DELLA PROPOSTA CONTRATTO

Decorrenza	**Pari al giovedì della settimana successiva all'effettiva disponibilità del premio sul conto corrente dell'intermediario odi Compagnia.** **Verrà comunicata insieme al numero di contratto con successiva lettera di conferma.**				
Durata anni		Numero premi		Frazionamento	

COMPOSIZIONE DEL PREMIO

Premio di Perfezionamento	Di cui Diritti	Premio Netto Versato*	Costo Caso Morte

* AL NETTO DEI DIRITTI

Composizione del Premio	Premio Netto Versato	Diritti	Totale
Rata Perfezionamento			
Rata Successiva			
Piano Programmato Annuo			

MODALITÀ DI INVESTIMENTO — LINEA DI INVESTIMENTO

Linea di Investimento Libera	**Linea di Investimento Ribilanciata**

MODALITÀ DI INVESTIMENTO — PREMIO AL PERFEZIONAMENTO*

Fondi Assicurativi Interni	%	Importo Investito	Fondo Gestione Separata	%	Importo Investito
Vittoria Azionario Europa Classe A			**Vittoria Obiettivo Valore**		
Vittoria 100 Classe B					
Totale					

*AL NETTO DEI DIRITTI E DEI CARICAMENTI

PREMIO AL PERFEZIONAMENTO — FONDI ASSICURATIVI INTERNI

Quote Acquisite	Premio Versato	Di cui Diritti	Premio Netto Versato	Importo Investito
Verranno comunicate tramite lettera di conferma				

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI DELLA GESTIONE SEPARATA

	Premio Versato	Di cui Diritti	Premio Netto Versato	Prestazione Iniziale

ADDEBITO SDD

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

TEST DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA E DELL'ADEGUATEZZA

Esito del test	

A13_POL_MRV_PUR_20160101
03/06/2024 14.19.15
74e1dc2b-3d77-47e2-bfd6-218a81072cbb
SRV-TESTNA

- LA SOCIETÀ PROVVEDERÀ A COMUNICARE PER ISCRITTO IL NUMERO DELLE QUOTE DEL FONDO ASSICURATIVO INTERNO ACQUISITE CON IL VERSAMENTO DEL PREMIO.

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

L' ASSICURANDO DICHIARA :

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

IL CONTRAENTE E L'ASSICURANDO DICHIARANO:

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

IL DICHIARA :

- DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO, IL SET INFORMATIVO CONTENENTE I SEGUENTI DOCUMENTI:
  A) IL KID CON CODICE
  B) IL DIP AGGIUNTIVO IBIP CON CODICE DA_PB0903R_xxxxxxxx
  C) LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRENSIVE DEI REGOLAMENTI DEI FONDI ASSICURATIVI INTERNI E DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DEL MODULO DI POLIZZA) CON CODICE PB0903R_xxxxxxxx.

  RELATIVAMENTE AL KID, DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER ANALIZZATO LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO ED I RISCHI AD ESSO CONNESSI.
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE UNA VOLTA STIPULATO IL CONTRATTO, HA FACOLTA' DI RECEDERE ENTRO 30 GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE TRAMITE LETTERA RACCOMANDATA CON AVVISO DI RICEVIMENTO DA INVIARE A : VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. . LA SOCIETA' RIMBORSERA' AL CONTRAENTE ENTRO 30 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA PREDETTA RACCOMANDATA, NELLA MISURA E CON LE MODALITA' INDICATE NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, LA SOMMA DEI SEGUENTI IMPORTI FATTA SALVA L'APPLICAZIONE DELLE IMPOSTE EVENTUALMENTE DOVUTE:

  - L'IMPORTO DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA;
  - IL CONTROVALORE DELLE QUOTE DEL FONDO ASSICURATIVO INTERNO ATTRIBUITE AL CONTRATTO;
  - I CARICAMENTI APPLICATI IN FASE DI SOTTOSCRIZIONE.

- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE LE MODALITÀ DI PAGAMENTO SONO : A) MONETA ELETTRONICA – B) ASSEGNO CIRCOLARE O ASSEGNO BANCARIO NON TRASFERIBILE A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI SPA – C) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A – D) ASSEGNO CIRCOLARE O ASSEGNO BANCARIO NON TRASFERIBILE A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI SPA – E) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI SPA . LA DATA DI VALUTA E' QUELLA RICONOSCIUTA A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. DALLA BANCA TRATTARIA O ORDINANTE.

ATTENZIONE: NEL CASO DI PAGAMENTO DEL PREMIO 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 PREMIO ALLA SOCIETÀ 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 CONTRATTO.

FIRMA CONTRAENTE | FIRMA ASSICURANDO | FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

IL CONTRAENTE DICHIARA :

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

FIRMA CONTRAENTE | VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

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

POLIZZA EMESSA IN **IL**

FIRMA CONTRAENTE

GENERALITÀ DELL'INCARICATO | FIRMA DELL'INCARICATO

FAC-SIMILE

A13_POL_MRV_PUR_20160101
03/05/2024 14:18:15
74e1dc2b-3d77-47a2-bfd8-218a81072ddb
SRV-TESTINA

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.

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 - Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge previsti dal decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i. in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste e l'impossibilità di completare l'adeguata verifica comporta per l'impresa l'obbligo di non instaurare il rapporto continuativo o di non eseguire l'operazione richiesta ovvero di porre fine al rapporto continuativo già in essere (Obbligo di astensione art. 42 del decreto).
Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo ai sensi e con le modalità previste dalla richiamata normativa.
I diritti previsti dagli artt. 15 e seguenti del Reg. UE 2016/679, possono essere esercitati per i trattamenti effettuati ai sensi del D.lgs. 231/2007 limitatamente all'aggiornamento, alla rettifica e all'integrazione dei dati, rivolgendosi alla funzione aziendale indicata nell'informativa generale reperibile come sopra indicato.

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

Codice Agenzia	**Numero Proposta**
Luogo	**Data**

CONTRAENTE: DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA FISICA					
Cognome e Nome					
Codice Fiscale					
Luogo e data di nascita					
Nazionalità					
Cittadinanza (1)					
Cittadinanza (2)					
Indirizzo di residenza			Nazione		
Comune		Prov.		C.A.P.	
Domicilio (se diverso Residenza)			Nazione		
Comune		Prov.		C.A.P.	
Documento d'identità		Numero			
Rilasciato il		Da	**Di**		
Professione					
Codice Sottogruppo		Codice Gruppo			
Tipo Attività					
Tipo Attività Economica (T.A.E.)					
Persona politicamente esposta					

TITOLARE EFFETTIVO NON IDENTIFICATO IN QUANTO

BENEFICIARIO/I CASO VITA NON INDIVIDUATO/I	
Descrizione	

BENEFICIARIO/I CASO MORTE NON INDIVIDUATO/I	
Descrizione	

FAC-SIMILE

A00_ADV_20191101
03/06/2024 14:19:15
74e1dc2b-3d77-47e2-bfd6-218a81072cbb
SRV-TESTNA

PRODOTTO			
Codice e Descrizione	**903R - Vittoria InvestiMeglio DoppiaEvoluzione III PAC**		
Tipo Apertura	**Apertura di rapporto continuativo**		
Tipo Polizza	**Polizza Multiramo**		
Caratteristiche Polizza			
Scopo Prevalente del Rapporto			
Operazione		Importo €	
Mezzi di pagamento			
Paese di provenienza o destinazione dei fondi			
Origine dei fondi			
Fascia di reddito annuo / fatturato annuo del contraente			
Disponibilità patrimoniali ulteriori (liquidità, investimenti o altri rapporti)			
Polizza collettiva per conto altrui			
Polizza da adesione			

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione e si impegna a comunicare tempestivamente all'intermediario ogni eventuale variazione intervenuta.
Il sottoscritto afferma di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

_____ _____

Luogo e Data | Firma del Contraente/Esecutore

FAC-SIMILE

A00_ADV_20191101
03/06/2024 14:18:15
74e1dc2b-3d77-47e2-bfd6-218a81072dda
SRV-TESTINA

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.

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	☐	**U.S. TIN**
NO	☐	

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

ITALIA	**SI** ☐	**NO** ☐	
U.S.A.[1]	**SI** ☐	**NO** ☐	**U.S. TIN**
Altro/i Stato/i estero/i	**SI** ☐	**NO** ☐	**Codice fiscale Altro/i Stato/i estero/i**
Stato ______________________			______________________________

3.DICHIARAZIONE

- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBIA DICHIARATO 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 ABBIA DICHIARATO 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

FAC-SIMILE

[1] 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.

A00_FATCA/CRS_20151101
02/12/2015 15.07.56
d97da93a-89a3-473b-987b-0d4f0a265fa6
SRV-IIS75DIR7

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.

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 verifichino 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	**Numero Polizza**
Luogo	**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	☐ **Sì**	☐ **No**

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

Il Cliente Dichiara Di Essere Una Istituzione Finanziaria Partecipante	☐ **Sì**	☐ **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	☐ **Sì**	☐ **No**
Il Cliente Si Dichiara "Non Partecipante" Ai Sensi Della Normativa FATCA/CRS	☐ **Sì**	

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	☐ **Sì**	☐ **No**
Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Quotata Oppure Una Società Controllata Di Quotata	☐ **Sì**	☐ **No**
Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società In Start Up Oppure Una Società In Liquidazione	☐ **Sì**	☐ **No**
Il Cliente Dichiara Di Essere Una Società Governativa Oppure Una Società Pubblica	☐ **Sì**	☐ **No**
Il Cliente Dichiara Di Essere Organizzazione Internazionale	☐ **Sì**	☐ **No**
Il Cliente Dichiara Di Essere Una Banca Centrale O Da Essa Controllata	☐ **Sì**	☐ **No**
Il Cliente Dichiara Di Essere Una ONLUS	☐ **Sì**	☐ **No**
Il Cliente Dichiara Di Non Rientrare In Nessuna Delle Precedenti Categorie E Pertanto Di Essere Una Società Non Finanziaria Passiva	☐ **Sì**	

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	☐ **Sì**	☐ **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	☐ **Sì**	☐ **No**
TIN/EIN:	_____	

_____ Luogo e Data

_____ Firma del Delegato/Legale Rappresentante

FAC-SIMILE

Vittoria Assicurazioni S.p.A.
Società per Azioni | Sede Via Ignazio Gardella 2 | 20149 Milano | Italia Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Codice Fiscale e N. d'iscrizione del Registro Imprese di Milano 01329510158 R.E.A. N. 54871 | Iscritta all'albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I N.1.00014 | Società facente parte delGruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'albo dei Gruppi Assicurativi N.008 | Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

Vittoria Assicurazioni

CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI