

**Prodotti
per te**



Condizioni di Assicurazione | Contratto di Assicurazione del Ramo Vita

Vittoria InvestiMeglio Coupon

Assicurazione Vita mista rivalutabile a premio unico - 205C

Documento redatto secondo le "Linee Guida per contratti chiari e comprensibili" del tavolo tecnico ANIA

Le presenti Condizioni di Assicurazione sono state aggiornate in data 23/12/2024



Vittoria
Assicurazioni

CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI.

Gentile Cliente,

qui di seguito riepiloghiamo le caratteristiche principali del prodotto Vittoria InvestiMeglio Coupon; si tratta di una polizza vita che consente di investire un premio unico, versato alla sottoscrizione del contratto al fine di costituire una somma da investire. Tale somma, detta anche capitale, si rivaluta annualmente in base al rendimento di una Gestione Separata assicurativa denominata "Fondo Vittoria Obiettivo Valore".

La Gestione Separata è un fondo di investimento che gestisce separatamente rispetto al complesso delle attività dell'Impresa il premio versato dai contraenti che hanno sottoscritto contratti a prestazioni rivalutabili. Ha uno stile di gestione particolarmente prudente ed offre specifiche tutele ai contraenti, ad esempio, i rendimenti sono certificati annualmente da Società di revisione indipendenti. Dal rendimento ottenuto dal fondo deriva la rivalutazione annua del capitale dovuto all'Assicurato. Il rendimento è visibile sul sito vittoriaassicurazioni.com alla sezione Performance.

Vittoria InvestiMeglio Coupon è rivolto a coloro che:

- vogliano effettuare un investimento finanziario disponendo di un capitale da versare in unica soluzione,
- abbiano una bassa propensione al rischio e vogliano investire in forme alternative ai titoli di Stato e alle obbligazioni.

Il capitale maturato sarà corrisposto ai Beneficiari indicati in polizza, alla scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Le polizze vita sono spesso sottoscritte a tutela dei propri cari; a tal proposito cogliamo l'occasione per fornire alcuni consigli per ridurre il cosiddetto fenomeno delle polizze "dormienti".

Si tratta di 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). Alla scadenza di tale termine, le imprese di assicurazione sono tenute a devolvere gli importi dei contratti prescritti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie, ai sensi della legge 266/2005.

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

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, privilegiare la forma specifica indicando nominativamente i beneficiari stessi ed i dati anagrafici, per consentire alla Compagnia di rintracciare facilmente gli aventi diritto;
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, così che 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.	5
Cosa assicura e quali sono le prestazioni	pag.	5
Premessa	pag.	5
Art. 1 - Prestazioni	pag.	6
Art. 2 - Rendimento attribuito al contratto	pag.	7
Art. 3 - Pagamento del Premio	pag.	8
Art. 4 - Costi	pag.	8
Il Contratto dalla "A" alla "Z"	pag.	10
Art. 5 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto	pag.	10
Art. 6 - Facoltà di revoca della Proposta	pag.	10
Art. 7 - Diritto di recesso dal contratto	pag.	10
Art. 8 - Dichiarazioni della Contraente e dell'Assicurato	pag.	11
Art. 9 - Cessione, Pegno e Vincolo	pag.	11
Art. 10 - Beneficiari e Referente terzo	pag.	11
Art. 11 - Prestiti	pag.	12
Art. 12 - Foro competente	pag.	12
Art. 13 - Normativa FATCA/CRS	pag.	12
Art. 14 - Trasferimenti di residenza transnazionali	pag.	12
Art. 15 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata	pag.	13
Art. 16 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata	pag.	13
Art. 17 - Prescrizione	pag.	13
Art. 18 - Legge applicabile al contratto	pag.	13
Modalità per la liquidazione delle prestazioni	pag.	14
Art. 19 - Pagamenti della Società	pag.	14
Art. 20 - Riscatto	pag.	15
Norme di legge richiamate in polizza	pag.	17
Regolamento del Fondo Vittoria Obiettivo Valore	pag.	19
Fac simile Simplo di polizza		

Glossario

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

Aliquota trattenuta

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

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo 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.

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

Come da prestazione iniziale indicata in Polizza, è il capitale incrementato delle rivalutazioni annue di volta in volta riconosciute e riproporzionato in caso di operazioni di Riscatto Parziale.

Cessione

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

Condizioni di Assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Contraente

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

Costi

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

Data di Decorrenza

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

Durata

È il periodo durante il quale il contratto è efficace.

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

È una speciale forma di gestione degli investimenti separata dalle altre attività della Società i cui rendimenti

determinano l'ammontare delle prestazioni contrattuali. Le prestazioni del presente contratto sono collegate al Fondo Vittoria Obiettivo Valore.

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.

Pegno

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

Polizza

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

Premio

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

Prestazione iniziale

È l'importo pari al premio versato al netto dei Costi.

Prestito

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

Proposta

È il documento con 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.

Proventi

Se positivo, importo corrisposto ad ogni Ricorrenza Anniversaria del contratto compresa la data di scadenza. I proventi sono calcolati moltiplicando il Capitale Assicurato per il rendimento attribuito al contratto.

Recesso

Il diritto di Recesso è la possibilità data al Contraente di decidere di sciogliere il vincolo contrattuale con la Compagnia, facendo cessare gli effetti del contratto.

Referente Terzo

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

Regolamento del Fondo a Gestione Separata

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

Regolamento Isvap 38/2011

Riguarda la costituzione e l'amministrazione delle gestioni separate, ivi compresa l'individuazione dei limiti

degli importi che possono essere movimentati sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla gestione, nonché, in caso di superamento di tali limiti, idonei presidi da adottare. Il fine è la maggior tutela possibile della generalità dei Contraenti.

Rendimento trattenuto (o aliquota trattenuta)

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

Revoca della Proposta

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

Ricorrenza Anniversaria

È l'anniversario della Data di Decorrenza del contratto.

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 crea accantonando parte del Premio versato per far fronte agli obblighi futuri assunti verso i Beneficiari.

Risoluzione del contratto

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

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.

Stipula del contratto

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

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 Coupon (tariffa 205C) è un contratto di assicurazione in forma mista a Premio unico con prestazioni rivalutabili e distribuzione dei proventi annui.

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

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, gli investimenti selezionati non devono prevedere attività collegate ad armi controverse, gioco d'azzardo e impianti di estrazione del carbone. Se presenti queste attività determinano l'esclusione delle società interessate 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, le partecipazioni azionarie non immobiliari e gli OICR/FIA. Gli investimenti rientranti nelle categorie di attivi 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 con 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

Vittoria InvestiMeglio Coupon è un contratto di assicurazione sulla vita le cui prestazioni si rivalutano annualmente in base al risultato conseguito dalla Gestione Separata Vittoria Obiettivo Valore, secondo quanto indicato all'articolo 2 delle Condizioni.

In caso di vita dell'Assicurato, ad ogni Ricorrenza Anniversaria e fino alla scadenza contrattuale, il contratto prevede la corresponsione di proventi annui determinati in funzione del rendimento realizzato dal Fondo. Inoltre, per i Beneficiari designati è previsto il pagamento di un capitale:

- alla scadenza contrattuale in caso di vita dell'Assicurato;
- prima della scadenza contrattuale in caso di decesso dell'Assicurato.

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

Distribuzione annuale dei proventi

Ad ogni Ricorrenza Anniversaria e purché l'Assicurato sia in vita, la Società procede al pagamento a favore del Contraente, di un provento annuo di importo variabile determinato in base al rendimento attribuito al contratto, come definito al successivo art. 2.

In ragione di questo meccanismo, il Capitale Assicurato viene mantenuto inalterato e viene utilizzato come base di riferimento per la determinazione del provento annuo dell'anno successivo.

Nel periodo di validità del contratto, verranno riconosciuti 10 proventi annui in occasione di ogni Ricorrenza anniversaria di Polizza.

Al lordo delle imposte, l'importo del provento annuo da liquidare, viene determinato ad ogni Ricorrenza anniversaria di Polizza moltiplicando il Capitale Assicurato per il rendimento attribuito al contratto.

Ad esempio:

- Capitale Assicurato: 55.000,00 euro
- Rendimento lordo del Fondo 2,87%
- Aliquota trattenuta 1,20%
- Rendimento attribuito al contratto 1,67%
- Importo lordo del provento annuo: $55.000,00 \times 1,67\% = 918,50$ euro

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito dello 0,00%, quindi nel caso in cui si verificasse tale ipotesi, non viene liquidato alcun provento annuo.

Capitale medio di riferimento

Il capitale medio di riferimento viene utilizzato per il calcolo del provento annuo (o del rateo di provento annuo) nei casi in cui successivamente all'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza sia stato effettuato un Riscatto Parziale.

In questi casi il provento annuo (o il rateo di provento annuo) viene calcolato secondo le modalità indicate al presente articolo, utilizzando però, in sostituzione del Capitale Assicurato, il capitale medio di riferimento determinato in modo tale da considerare la data e l'ammontare del Riscatto Parziale. Il capitale medio di riferimento viene individuato dalla media ponderata degli importi di Capitale Assicurato quali risultano rispettivamente prima e dopo il Riscatto Parziale. Nel calcolo della media ponderata, come peso relativo al Capitale Assicurato fino al momento del Riscatto Parziale, viene considerato il numero di giorni trascorsi tra l'ultima Ricorrenza Anniversaria di Polizza e la data del Riscatto Parziale; come peso del Capitale Assicurato residuo, dopo tale operazione, viene considerato il numero di giorni trascorsi tra la data del Riscatto Parziale e la data di calcolo.

Ad esempio:

- Capitale Assicurato al 15/12/2030: 25.650,00 euro
- Capitale smobilizzato per il Riscatto Parziale liquidato il 30/06/2031: 6.500,00 euro
- Capitale Assicurato al 15/12/2031: 19.150,00 euro (25.650,00 – 6.500,00)
- Giorni trascorsi dal 15/12/2030 al 30/06/2031: 195
- Giorni trascorsi dal 30/06/2031 al 15/12/2031: 165
- **Capitale medio di riferimento:** $(25.650,00 \times 195 + 19.150,00 \times 165) / 360 = 22.670,83$

Capitale alla scadenza contrattuale

In caso di vita dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale è previsto il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente di un Capitale Assicurato, che è pari alla prestazione iniziale come indicata in Polizza diminuita dei capitali eventualmente disinvestiti con precedenti riscatti parziali.

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

In caso di decesso dell'Assicurato, ai Beneficiari designati dal Contraente è previsto il pagamento di un importo ottenuto sommando:

1. il Capitale Assicurato pari alla prestazione iniziale come indicata in Polizza (diminuita dei capitali eventualmente disinvestiti con precedenti riscatti parziali);
2. il rateo di provento annuo maturato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla data di richiesta di liquidazione. Il rateo di provento annuo viene calcolato pro-rata temporis in base al rendimento attribuito relativo al mese in cui è stata richiesta la liquidazione.

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.

Ad ogni Ricorrenza Anniversaria di Polizza, la Società riconoscerà un provento annuo. A tal fine la Società gestirà in osservanza del Regolamento del Fondo "Vittoria Obiettivo Valore" attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

Il provento verrà riconosciuto secondo le seguenti modalità:

a) Rendimento ottenuto dal Fondo

Entro il giorno 10 del mese di Ricorrenza Anniversaria di Polizza, la Società dichiara il rendimento di cui al Regolamento del Fondo. Il rendimento fa riferimento ai 12 mesi che precedono la Ricorrenza Anniversaria di Polizza (periodo di osservazione).

Ad esempio:

- Data di Decorrenza 05/12/2030
- Ricorrenza Anniversaria di Polizza: 05/12/2031
- Periodo di osservazione: dal 01/12/2030 al 30/11/2031 (12 mesi)

Entro il 10/12/2031 la Società dichiara il rendimento

b) Rendimento attribuito al contratto

Ai fini della liquidazione dei proventi annui, al contratto 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:

Capitale Assicurato	Aliquota trattenuta
Fino a 50.000,00 euro	1,40%
Da 50.000,01 euro	1,20%

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

Ad esempio:

- Rendimento lordo del Fondo 4,00%
- Aliquota trattenuta 1,40%
- Incremento aliquota trattenuta 0,20%
- **Rendimento attribuito al contratto 2,40%**

c) Rendimento garantito

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito dello 0,00%.

Art. 3 - Pagamento del Premio

Il contratto prevede il pagamento di un Premio unico, da corrispondere in via anticipata ed in un'unica soluzione alla data di Stipula del contratto.

Il Premio minimo di perfezionamento è di 10.050,00 euro mentre quello massimo ammonta a 1.000.000,00 di euro. Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato e dipende esclusivamente dall'ammontare del Capitale Assicurato.

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

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

Le spese relative ai mezzi di pagamento prescelti sono direttamente a carico del Contraente.

Art. 4 - Costi

Costi gravanti sul Premio

Sul premio pagato la Società applica i seguenti caricamenti:

Caricamento fisso	Caricamento percentuale gravante sul premio al netto del caricamento fisso
50,00 euro	1,00%

Ad esempio, su un premio al perfezionamento di 50.050,00 euro, i costi gravanti sul premio ammontano a 550,00 euro.

Costi per riscatto

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

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

In ogni caso, qualsiasi operazione di riscatto, in qualsiasi epoca esso avvenga, comporta l'applicazione di un costo fisso di 50,00 euro.

Ad esempio, a fronte di una richiesta di Riscatto durante il 3° anno su un Capitale Assicurato di 10.000,00 euro, l'importo del costo di riscatto è pari a 150,00 euro.

Costi gravanti sui proventi annui

A copertura dei costi di liquidazione, su ciascun provento liquidato annualmente viene trattenuto un costo fisso di 3,00 euro.

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

La Società riconosce al contratto il rendimento annuo ottenuto dal Fondo "Vittoria Obiettivo Valore" trattenendo un'aliquota.

L'aliquota è variabile in funzione del Capitale Assicurato come indicato nella seguente tabella:

Capitale Assicurato	Aliquota trattenuta
Fino a 50.000,00 euro	1,40%
Da 50.000,01 euro	1,20%

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

Il Contratto dalla “A” alla “Z”

Art. 5 - Sottoscrizione, durata ed entrata in vigore del contratto

Per la sottoscrizione del contratto, non sussiste alcuna limitazione relativa allo stato di salute, alla professione e alle eventuali attività sportive dell'Assicurato. Il Premio è, infatti, indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato e dipende esclusivamente dall'ammontare delle prestazioni.

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

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

La Durata del contratto è fissa e pari a 10 anni.

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'accettazione della Proposta da parte della Società o, in luogo di tale accettazione, abbia ricevuto l'originale di Polizza sottoscritto dalla medesima. Il contratto si intende perfezionato quando il Contraente ha corrisposto il Premio pattuito e la Società ha emesso e consegnato la relativa Polizza.

A seguito del pagamento del Premio, la copertura assicurativa viene attivata a partire dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza.

Art. 6 – Facoltà di revoca della Proposta

Finché il contratto non è concluso, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata che contenga gli elementi identificativi del contratto.

La comunicazione deve essere 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 pagato.

Art. 7 – Diritto di recesso dal contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società 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, nome e cognome del Contraente.

Il recesso libera entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal contratto.

Questo effetto opera 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).

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

Art. 8 – Dichiarazioni della 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 chiedere l'annullamento, dichiarando al Contraente di voler esercitare il diritto di recesso 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 di rispettare l'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. 9 – Cessione, Pegno e Vincolo

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

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. 10 – Beneficiari e Referente terzo

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

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

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (c.d. beneficio accettato);
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario ha 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 può nominare un Referente terzo per l'individuazione del Beneficiario a cui la Società potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

Art. 11 - Prestiti

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

Art. 12 - Foro competente

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

Art. 13 - Normativa FATCA/CRS

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

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

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

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

o mediante 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. 14 - Trasferimenti di residenza transnazionali

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

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

Art. 15 - Condizioni per la movimentazione di importi in entrata e in uscita rispetto alla dimensione della Gestione Separata

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

Art. 16 - Informativa in corso di contratto e Area Riservata

Entro sessanta giorni dalla Ricorrenza Anniversaria, la Società è tenuta a trasmettere un estratto conto annuale della posizione assicurativa, che contiene l'aggiornamento delle informazioni più importanti relative al contratto. Entro venti giorni dalla ricezione della richiesta scritta, 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.

La comunicazione 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

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. 17 – Prescrizione

Secondo l'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. 18 – Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Modalità per la liquidazione delle prestazioni

Art. 19 - Pagamenti della Società

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

Riscatto

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

Scadenza contrattuale

- a) qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.) la documentazione idonea ad identificare 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.

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 se 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. Trascorso questo 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 vuole utilizzarlo 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. 20 - Riscatto

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, il Contraente può esercitare il diritto di Riscatto con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita.

a) Riscatto Totale

In caso di Riscatto Totale è previsto il pagamento al Contraente di un importo ottenuto sommando:

1. il Capitale Assicurato pari alla prestazione iniziale come indicata in Polizza (diminuita dei capitali eventualmente disinvestiti con precedenti riscatti parziali);
2. il rateo di provento annuo maturato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla data di richiesta di liquidazione. Il rateo di provento annuo viene calcolato pro-rata temporis in base al rendimento attribuito relativo al mese in cui è stata richiesta la liquidazione.

Se il Riscatto Totale viene richiesto nei primi anni di Durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità di seguito indicate:

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

In ogni caso, qualsiasi operazione di riscatto, in qualsiasi epoca esso avvenga, comporta l'applicazione di un costo fisso di 50,00 euro.

b) Riscatto Parziale

Il contratto può essere riscattato anche parzialmente purché l'importo di capitale richiesto e l'importo di capitale residuo non siano inferiori, in entrambi i casi, a 5.000,00 euro. Nel corso della stessa annualità assicurativa è possibile richiedere un solo Riscatto Parziale: il Riscatto Parziale è quindi consentito solo una volta in dodici mesi tra una Ricorrenza Anniversaria di Polizza e quella successiva. Il Riscatto Parziale comporta la riduzione del Capitale Assicurato per l'ammontare del capitale richiesto e la conseguente riduzione di tutte le prestazioni contrattuali.

Il calcolo del Riscatto Parziale non tiene conto di alcun provento maturato: questo verrà determinato e liquidato alla Ricorrenza Anniversaria successiva, tenendo conto dell'importo e della data del Riscatto Parziale. In occasione del primo pagamento di una prestazione, immediatamente successivo ad un Riscatto Parziale, il provento annuo dovuto (o il rateo di provento annuo) verrà determinato in base al capitale medio di riferimento come definito al precedente art. 1.1.

In caso di Riscatto Parziale si applicano i medesimi costi previsti per il Riscatto Totale come evidenziati al precedente punto a), compreso il costo fisso di 50,00 euro.

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

L'operazione di Riscatto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e le prestazioni potrebbero risultare inferiori al Premio Versato.

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 presente testo.

CODICE CIVILE

Art. 1341 Condizioni generali di contratto

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

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

Art. 1919 Assicurazione sulla vita propria o di un terzo

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

Art. 1920 Assicurazione a favore di un terzo

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

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

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

Art. 1921 Revoca del beneficio

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

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

Art. 2952 Prescrizione in materia di assicurazione

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

Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione 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%

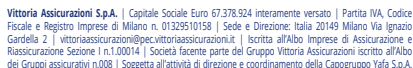
Tali limiti potranno essere temporaneamente derogati in particolari momenti di vita del Fondo, ad esempio nel caso di termine prossimo della gestione del Fondo.

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.



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

CODICE AGENZIA/CANALE

Codice Fiscale/Partita Iva

☐ **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:

CAP

Recapito telefonico

☐ **D** Modifica delle coordinate bancarie del Contraente per l'accredito dei proventi liquidati annualmente:

AGENZIA/FILIALE

Codice fiscale intestatario c/c:

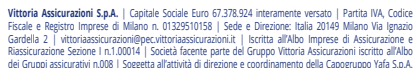
[illegible][illegible]

Data _____ Contraente _____
Firma ed eventuale Timbro dell'Azienda _____

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.



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

CODICE AGENZIA/CANALE

DATA DEL SINISTRO

C.A.P.

C.A.P.

Mod. Sin. 0814

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 dovrà intendersi 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 _____

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 :																																																																														
<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td>paese</td><td>check</td><td>cin</td><td colspan="4">abi</td><td colspan="4">cab</td><td colspan="8">c/c</td> </tr> <tr> <td colspan="20">IBAN</td> </tr> </table>																																								paese	check	cin	abi				cab				c/c								IBAN																			
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
------------------------------------	---	--------------------------------------

POLIZZA N°	(PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°)		
Prodotto	Vittoria InvestiMeglio - Coupon	Tariffa	205C
Agenzia			
Canale Distribuzione			

CONTRAENTE

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

ASSICURATO

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

DATI ANTIRICICLAGGIO

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

DATI DELLA POLIZZA

Decorrenza		Durata anni	10 anni	Numero premi	1	Frazionamento	Unico
------------	--	-------------	---------	--------------	---	---------------	-------

COMPOSIZIONE DEL PREMIO E DELLE PRESTAZIONI

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

BENEFICIARI

Beneficiario Vita	
Beneficiario Morte	
Beneficiario Cedole	

LIQUIDAZIONE DELLE CEDOLE

Intestazione C/C		Cod. Fiscale	
IBAN			

TEST DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA E DELL'ADEGUATEZZA

Esito del test	COERENTE E ADEGUATO
----------------	---------------------

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' ASSICURATO 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'ASSICURATO 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 COMPRESSE LE COMUNICAZIONI EFFETTUATE NEI CONFRONTI DEI SOGGETTI FACENTI PARTE DELLA "CATENA ASSICURATIVA" E I TRATTAMENTI DEGLI STESSI EFFETTUATI, IN QUALITÀ DI TITOLARI O RESPONSABILI, PER ADEMPIERE ALLE MENZIONATE FINALITÀ.

IL CONTRAENTE DICHIARA :

- DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE CONTRATTO, IL SET INFORMATIVO CONTENENTE I SEGUENTI DOCUMENTI:
 - A) IL KID CON CODICE KID_0205C_XXXXXXX
 - B) IL DIP AGGIUNTIVO IBIP CON CODICE DA_PB0205C_XXXXXXX
 - C) LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (COMPRESIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DEL MODULO DI POLIZZA) CON CODICE PB0205C_XXXXXXX.
- RELATIVAMENTE AL KID, DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER ANALIZZATO LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO ED I RISCHI AD ESSO CONNESSI.
- DI ESSERE A CONOSCENZA CHE UNA VOLTA STIPULATO IL CONTRATTO EGLI PUÒ RECEDERE DAL MEDESIMO ENTRO 30 GIORNI DALLA SUA CONCLUSIONE MEDIANTE COMUNICAZIONE A MEZZO RACCOMANDATA, PERCEPENDO IL RIMBORSO DEL PREMIO VERSATO AL NETTO DELLE SPESE DI EMISSIONE SOPRA INDICATE.
- DI ESSERE CONSAPEVOLE CHE IL PAGAMENTO DEL PREMIO DI PERFEZIONAMENTO PUÒ AVVENIRE ESCLUSIVAMENTE MEDIANTE:
 - A) MONETA ELETTRONICA
 - B) ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
 - C) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
 - D) ASSEGNO BANCARIO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE A FAVORE DELL'AGENTE, QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.
 - E) BONIFICO BANCARIO A FAVORE DELL'AGENTE QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A.

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 ASSICURATO

FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

IL CONTRAENTE DICHIARA :

- AI SENSI E PER GLI EFFETTI DEGLI ARTT. 1341 E 1342 DEL CODICE CIVILE DI APPROVARE ESPRESSAMENTE DI DETTE CONDIZIONI GLI ARTICOLI RELATIVI A: DIRITTO DI RECESSO, RISCATTO E 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.

POLIZZAEMESSA IN ABBIATEGRASSO IL

FIRMA CONTRAENTE

IL SOGGETTO INCARICATO DELLA RACCOLTA DEL CONTRATTO DICHIARA DI AVER RISCOSSO IL PREMIO TOTALE DI EURO

GENERALITÀ DELL'INCARICATO

FIRMA DELL'INCARICATO

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
Luogo**Numero Polizza**
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	
-------------	--

PRODOTTO

Codice e Descrizione	205C - Vittoria InvestiMeglio - Coupon	
Tipo Apertura	Apertura di rapporto continuativo	
Tipo Polizza	Polizza Vita Tradizionale a Premio unico	
Caratteristiche Polizza	Polizza con incasso cedole	
Scopo Prevalente del Rapporto	Investimento	
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

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

Luogo e data

Firma

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.

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 verificano cambiamenti di circostanza in merito alle informazioni sotto riportate.

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

**Codice Agenzia
Luogo****Numero Polizza
Data****1. DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE****DATI IDENTIFICATIVI DELLA PERSONA GIURIDICA**

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

DATI ANAGRAFICI DEL DELEGATO/RAPPRESENTANTE LEGALE

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

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER

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

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

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

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

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

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

DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY

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

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

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

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

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

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

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

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

DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI SPECIFIED U.S. PERSON

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

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

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

TIN/EIN:

Luogo e Data

Firma del Delegato/Legale Rappresentante

Vittoria Assicurazioni S.p.A.

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

1921



Vittoria
Assicurazioni

CHI PROTEGGE SE STESSO, PROTEGGE GLI ALTRI.

PB0205C_20241223