



NOTA INFORMATIVA

Piano Individuale Pensionistico Vittoria

Per costruire oggi le certezze del tuo domani

Nota informativa depositata presso la COVIP il 22/04/2024

Vittoria Assicurazioni S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.vittoriaassicurazioni.com);
- l'**Appendice 'Informazioni sulla sostenibilità'**, viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.



Vittoria
Assicurazioni

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



**PIANO INDIVIDUALE
PENSIONISTICO VITTORIA**



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



Numero verde 800.01.66.11



previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO
ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Istituito da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA
(Gruppo Vittoria Assicurazioni)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5081
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/04/2024)

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 20/05/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none"> • RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; • ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; • RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento; • RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta il Paragrafo 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere liberamente tra **2 opzioni di investimento**: la linea Libera e la linea Life Cycle, ognuna delle quali prevede l'investimento nei **2 comparti** previsti da PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA:

Denominazione	Tipologia	Sostenibilità ^(*)	Altre Caratteristiche
Fondo Vittoria Previdenza (Gestione separata)	Garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
Fondo Vittoria Previdenza Flessibile (Fondo Interno)	Bilanciato (gestione flessibile)	NO	

^(*) *comparto caratterizzato da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.vittoriaassicurazioni.com) alla sezione "Previdenza". Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**.

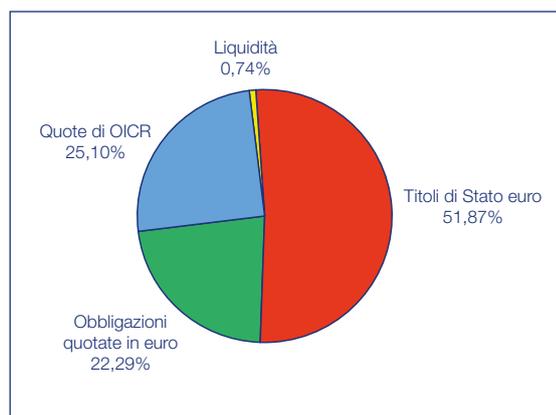
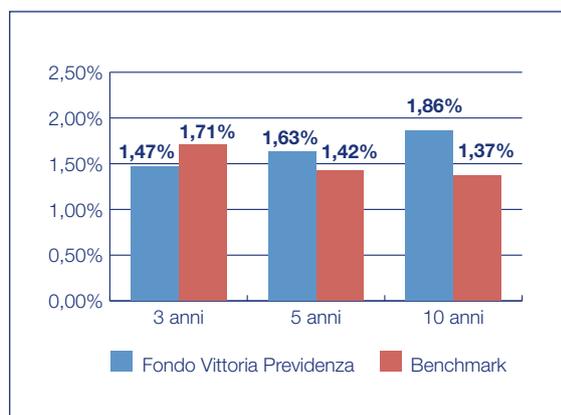
I comparti

FONDO VITTORIA PREVIDENZA



- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che in qualsiasi momento la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi netti versati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate) e al lordo dell'eventuale imposta sostitutiva.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/07/2010
- **Patrimonio netto al 30.09.2023 (in euro):** 244.120.333
- **Rendimento netto del 2023:** 1,47%
- **Sostenibilità:** NO, non ne tiene conto
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto **Composizione del portafoglio al 30.09.2023**
(valori percentuali)



*Benchmark: Tasso medio di rendimento dei titoli di Stato
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.*

FONDO VITTORIA PREVIDENZA FLESSIBILE



- **Garanzia:** assente.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 20/05/2024
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** non disponibile
- **Rendimento netto del 2023:** non disponibile
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Il comparto Fondo Vittoria Previdenza Flessibile è di nuova istituzione.

Non è possibile, pertanto, alla data di redazione della presente Nota Informativa, illustrare il rendimento netto medio annuo composto e la composizione del portafoglio.

LINEA LIBERA

Allocazione libera dei contributi nei 2 comparti.

LINEA LIFE CYCLE

Allocazione automatica dei contributi e riallocazione graduale della Posizione Individuale maturata nei 2 comparti al fine di ridurre progressivamente il rischio finanziario del PIP con l'approssimarsi del pensionamento. All'aumentare dell'età, progressiva riallocazione sia delle percentuali di ripartizione dei nuovi versamenti sia della Posizione Individuale dal Fondo Interno Vittoria Previdenza Flessibile alla Gestione Separata Vittoria Previdenza. In particolare, fino all'età di 35 anni gli investimenti saranno effettuati per il 60% nel Fondo Interno e per il 40% nella Gestione Separata, a partire dall'anno successivo sarà effettuato un riallineamento fino ad arrivare all'età di 61 anni con una composizione al 100% in Gestione Separata.

Riportiamo qui di seguito le percentuali di ripartizione in funzione dell'età contrattuale:

Età Aderente	Fondo Vittoria Previdenza % allocazione	Fondo Vittoria Previdenza Flessibile % allocazione
fino a 35	40%	60%
da 36 a 40	50%	50%
da 41 a 45	60%	40%
da 46 a 50	70%	30%
da 51 a 55	80%	20%
da 56 a 60	90%	10%
da 61 in poi	100%	0%

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

Versamento iniziale annuo	Età alla iscrizione	Anni di versamento	Fondo Vittoria Previdenza		Fondo Vittoria Previdenza Flessibile		Linea Life Cycle	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 121.899,87	€ 4.680,96	€ 141.751,77	€ 5.443,27	€ 126.806,39	€ 4.869,37
	40	27	€ 81.939,61	€ 3.261,20	€ 91.576,58	€ 3.644,75	€ 83.396,44	€ 3.319,18
€ 5.000	30	37	€ 243.860,15	€ 9.364,23	€ 283.575,45	€ 10.889,30	€ 253.677,57	€ 9.741,22
	40	27	€ 163.924,57	€ 6.524,20	€ 183.204,54	€ 7.291,54	€ 166.839,61	€ 6.640,22

(1) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né VITTORIA ASSICURAZIONI SPA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate per il calcolo al seguente indirizzo <https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettSempl.aspx?idArea=1&IdCat=29&iddet=122>.
Sul sito web (www.vittoriaassicurazioni.com) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

Il contratto si considera concluso nel momento in cui Vittoria Assicurazioni S.p.A. ti ha rilasciato la polizza o hai ricevuto la lettera di conferma dell'adesione da parte di Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Gli effetti economici del contratto concluso decorrono dalle ore 24 del giorno del versamento del primo contributo.

I rapporti con gli aderenti

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare VITTORIA ASSICURAZIONI SPA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e ne disciplina il funzionamento;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse del PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, il Rendiconto del Fondo, ecc.).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.vittoriaassicurazioni.com) alla sezione "Previdenza". È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO
ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Istituito da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA
(Gruppo Vittoria Assicurazioni)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5081
Istituito in Italia



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



Numero verde 800.01.66.11



previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/04/2024)

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I costi' (in vigore dal 20/05/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA, è importante **confrontare** i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche, soprattutto quelli in fase di adesione e di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"> Spese di adesione 	In cifra fissa: 10,00 euro prelevate dal primo contributo
<ul style="list-style-type: none"> Spese da sostenere durante la fase di accumulo: <ul style="list-style-type: none"> Direttamente a carico dell'aderente 	In percentuale: 3,00% prelevate da ogni versamento (contributo Aderente, contributo datore di lavoro, contributo TFR) In cifra fissa: 1,50 euro prelevate da ogni versamento successivo al primo
<ul style="list-style-type: none"> Indirettamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Fondo Vittoria Previdenza 	1,20% trattenuto dal rendimento annuo del Fondo Vittoria Previdenza. Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 4,00% il valore trattenuto della Società sarà incrementato dello 0,10% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 4,00%. (es. rendimento Gestione=5,00%, Valore trattenuto=1,30%; rendimento Gestione = 5,50%, Valore trattenuto=1,30%; rendimento Gestione=6,00%, Valore trattenuto=1,40% ecc.).
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Fondo Vittoria Previdenza Flessibile 	1,60% trattenuto dal patrimonio annuo del Fondo Vittoria Previdenza Flessibile prelevato annualmente con calcolo pro rata settimanale

<ul style="list-style-type: none"> • Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): 	
- Anticipazione e Riscatto Parziale	5,00 euro
- Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	25,00 euro
- Trasferimento da altra forma pensionistica complementare	non previste
- Riscatto Totale	25,00 euro
- Riallocazione della posizione individuale	non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	non previste
- Reintegro Prestazioni	non previste
- Rendita integrativa temporanea anticipata attivazione (RITA)	25,00 euro
- Rendita integrativa temporanea anticipata erogazione (RITA)	3,00 euro per ogni rata di rendita

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza dovuto alla Covip e compenso del responsabile del PIP.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA, è riportato l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza il comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Fondo Vittoria Previdenza	3,75%	2,33%	1,78%	1,35%
Fondo Vittoria Previdenza Flessibile	4,14%	2,73%	2,18%	1,76%

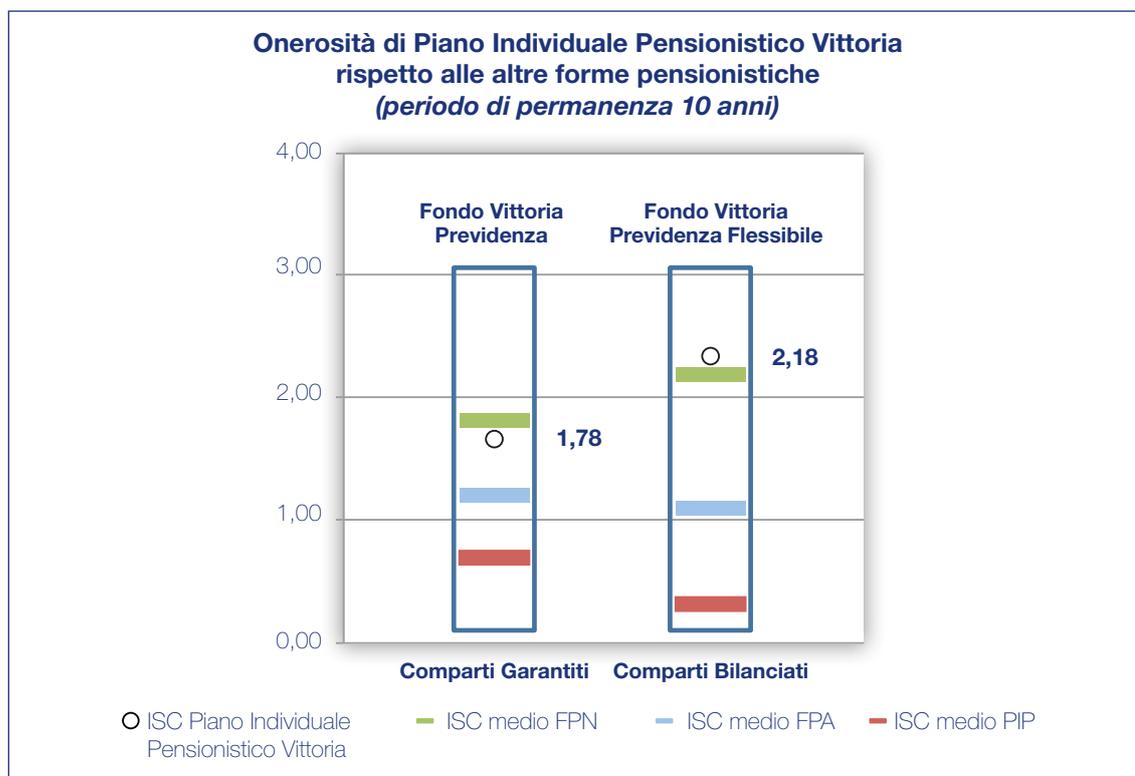


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi

pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento. Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia immediata Vittoria Assicurazioni trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari all' 1,25% della rendita stessa. Tale percentuale è applicata sull'importo della rata di rendita e l'importo è trattenuto dalla rata medesima, indipendentemente dalla periodicità di erogazione.

Inoltre è prevista, all'atto di ciascuna rivalutazione, una commissione annua per spese di gestione pari all'1,20% applicata sul rendimento della gestione interna separata "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita". Per ogni punto percentuale eccedente il 4,00% di rendimento realizzato dalla Gestione, tale prelievo viene incrementato dello 0,10%.



Persaperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.vittoriaassicurazioni.com) alla sezione "Previdenza".

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO
ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Istituito da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA
(Gruppo Vittoria Assicurazioni)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5081
Istituito in Italia



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



Numero verde 800.01.66.11



previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/04/2024)

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte II 'Le informazioni integrative'

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 20/05/2024)

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi aggiuntivi** rispetto a quello che hai previsto.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA sono gestite direttamente da VITTORIA ASSICURAZIONI, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è *qui utilizzato per* esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata

nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA ti offre la possibilità di scegliere tra 2 comparti, le cui caratteristiche sono qui descritte. PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti; le percentuali di allocazione della linea Libera vengono discrezionalmente scelte da te rispettando le percentuali minime e massime previste:

Comparto	Percentuale Minima (%)	Percentuale Massima (%)
Fondo Vittoria Previdenza	0%	100%
Fondo Vittoria Previdenza Flessibile	0%	100%

In alternativa alla linea Libera puoi scegliere la linea Life Cycle che VITTORIA ASSICURAZIONI ha predisposto per te.

Nella scelta del comparto al quale destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione, disponibile solo sulla linea Libera, può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Aderente

Persona fisica che firma il contratto con la Compagnia, che si impegna al versamento dei contributi ed esercita i diritti contrattuali e sulla cui testa ricade la copertura pensionistica.

Benchmark

Parametro oggettivo di riferimento utilizzato per confrontare la performance di un portafoglio con l'andamento del mercato.

Costi

Oneri a carico dell'Aderente gravanti sui contributi versati o sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

COVIP

Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

Duration

La duration di un portafoglio titoli, o di un singolo titolo, indica la durata finanziaria residua media dei titoli contenuti in un determinato portafoglio, o del titolo considerato.

Fase di erogazione

Periodo durante il quale viene erogata all'Aderente una rendita il cui importo, determinato convertendo tutto o una parte del capitale maturato nella fase di accumulo o di contribuzione, viene rivalutato in funzione del rendimento della gestione separata.

Imposta sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Indicatore sintetico dei costi

L'indicatore sintetico dei costi (ISC) è una percentuale che misura quanto incidono annualmente sulla posizione individuale i costi che sostieni aderendo a una forma pensionistica complementare.

Modulo di adesione

Modulo sottoscritto dall'Aderente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di aderire al PIP/ fondo pensione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR

Acronimo di organismi di investimento collettivo del risparmio, investono in strumenti finanziari o altre attività somme di denaro raccolte tra il pubblico di risparmiatori. Gli OICR riconosciuti in Italia sono Fondi comuni di investimento e società di investimento a capitale variabile (Sicav).

Rating

Giudizio espresso da un'agenzia specializzata indipendente riguardante il merito di credito di una società emittente titoli o di una particolare emissione di titoli; il rating fornisce un'informazione sul grado di rischio degli emittenti, ossia sulla capacità di assolvere puntualmente ai propri impegni di pagamento.

Regolamento del PIP

Il complesso delle norme che disciplinano il funzionamento del PIP.

Riscatto parziale del contratto

È il diritto dell'Aderente di chiedere, nel corso della fase di accumulo, la corresponsione anticipata di una parte della posizione individuale maturata, rimanendo in essere la polizza per la parte residua.

Riscatto totale del contratto

È il diritto dell'Aderente di interrompere il contratto, nel corso della fase di accumulo, richiedendo anticipatamente la corresponsione del valore totale della posizione individuale maturata.

Total Expenses Ratio (TER)

È un indicatore sintetico del costo dei fondi di investimento. È dato dal rapporto tra il totale degli oneri posti a carico del fondo e il patrimonio medio dello stesso.

Turnover di portafoglio

È il rapporto percentuale tra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle sottoscrizioni e rimborsi delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio su base giornaliera del fondo. Tale rapporto fornisce un'indicazione indiretta circa il grado di incidenza dei costi di negoziazione sui fondi.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- i **Rendiconti dei comparti** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.vittoriaassicurazioni.com) alla sezione "Previdenza".*

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

I comparti. Caratteristiche

FONDO VITTORIA PREVIDENZA

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la politica di gestione adottata mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, in coerenza con la durata media di un piano pensionistico e in relazione al mantenimento del potere di acquisto del capitale investito attraverso il consolidamento annuale dei risultati.
- **Garanzia:** la garanzia prevede che in qualsiasi momento la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi netti versati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate) e al lordo dell'eventuale imposta sostitutiva.



AVVERTENZA: Mutamenti del contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia. In caso di introduzione di condizioni di minor favore, gli aderenti hanno il diritto di trasferire la propria posizione. Vittoria Assicurazioni S.p.A. si impegna a descrivere agli aderenti interessati gli effetti conseguenti, con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.

- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** il patrimonio della gestione interna separata sarà investito prevalentemente in titoli di debito denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali e strumenti di mercato monetario. Gli investimenti possono essere inoltre effettuati, in altri titoli di debito e in titoli azionari nonché in quote o azioni di OICR. E' ammesso l'investimento in attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore. La gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso Gruppo della Compagnia. Le politiche gestionali sono strettamente connesse alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento. In particolare, in base a tali regole, le attività (titoli e gli altri strumenti finanziari presenti in portafoglio) vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche come "costo storico" e, quando vendute o giunte a scadenza, al valore di realizzo o di rimborso. Il rendimento non viene pertanto calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I), ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, dividendi ed effettivi realizzi di plusvalenze e minusvalenze.
- **Strumenti finanziari:** titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari, quote o azioni di OICR e quote di società immobiliari, immobili.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** titoli di stato italiani; altri emittenti pubblici e privati con buon merito di credito da rilevarsi attraverso il rating attribuito da agenzie indipendenti o con tecniche di valutazione autonome.
- **Aree geografiche di investimento:** investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'area Europa e comunque denominati prevalentemente in Euro.
- **Benchmark:** Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato italiani (indice Rendistato).

FONDO VITTORIA PREVIDENZA FLESSIBILE

- **Categoria del comparto:** bilanciato (gestione flessibile).
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che per migliorare le prospettive di rendimento è disposto ad accettare un'esposizione al rischio medio/alta.
- **Garanzia:** assente
- **Orizzonte temporale:** medio-lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 -  *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità per approfondire tali aspetti.*
 - Politica di gestione: prevede una gestione flessibile e diversificata degli investimenti.
 - Strumenti finanziari: gli investimenti saranno effettuati prevalentemente in OICR italiani e UE, strumenti finanziari emessi o garantiti dagli stati membri dell'Unione Europea e/o paesi OCSE o titoli obbligazionari o altri titoli assimilabili, inclusi titoli strutturati corporate, in misura residuale titoli azionari, quote di FIA e strumenti monetari. L'esposizione azionaria potrà arrivare al 100% del totale delle attività per un periodo di tempo limitato.
 - Categorie di emittenti e settori industriali: il fondo attua una gestione flessibile in merito a categorie di emittenti e settori industriali, curando allo stesso tempo una diversificazione degli investimenti. Per i titoli di obbligazionari, in cui vengono effettuati investimenti diretti, verranno privilegiati emittenti che godano un livello di rating uguale o superiore all'investment grade.
 - Aree geografiche di investimento: il fondo attua una diversificazione anche per aree geografiche degli investimenti, nell'ambito dei limiti del rischio ammesso. Gli investimenti saranno composti prevalentemente da strumenti finanziari dell'area euro, o comunque in strumenti finanziari denominati in euro.
 - Rischio di cambio: gli strumenti denominati in valuta diversa dall'euro non potranno superare il 30% del totale delle attività.
- **Benchmark:** il fondo ha una gestione flessibile, pertanto non viene individuato uno specifico benchmark. L'individuazione del profilo di rischio avviene indicando una volatilità media annua attesa nella misura massima del 15%. La volatilità media annua attesa è un indicatore sintetico di rischio che esprime la variabilità dei rendimenti del fondo attesa in un determinato periodo di tempo.

I comparti. Andamento passato**FONDO VITTORIA PREVIDENZA**

Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/07/2010
Patrimonio netto al 30.09.2023 (in euro):	244.120.333

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse sono interamente gestite dalla Compagnia Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Il patrimonio della gestione interna separata sarà investito prevalentemente in titoli di debito denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali e strumenti di mercato monetario. Gli investimenti possono essere inoltre effettuati in altri titoli di debito e in titoli azionari nonché in quote o azioni di OICR. E' ammesso l'investimento in attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore. La gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso Gruppo della Compagnia. La gestione è effettuata anche tenendo conto del criterio di determinazione dei rendimenti basato sulla valutazione delle attività al "costo storico" (cfr. la descrizione della politica di gestione contenuta nella scheda "Le opzioni di investimento").

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici e ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative al 30/09/2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Titoli di Stato euro	51,87%
Titoli obbligazionari euro	22,29%
Quote di OICR	25,10%
Liquidità	0,74%

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Austria	2,76%	Francia	21,29%	Lussemburgo	7,67%
Australia	0,00%	Regno Unito	4,26%	Lettonia	0,00%
Belgio	2,19%	Guersney	0,02%	Malta	0,02%
Canada	0,05%	Gibilterra	0,00%	Messico	0,01%
Svizzera	0,34%	Grecia	0,01%	Paesi Bassi	7,81%
Cina	0,00%	Ungheria	0,02%	Norvegia	0,14%
Colombia	0,00%	Eire	3,64%	Portogallo	0,22%
Repubblica Ceca	0,06%	Israele	0,00%	Romania	0,02%
Germania	9,39%	Isola di Man	0,02%	Svezia	0,57%
Danimarca	0,19%	Italia	29,29%	Singapore	0,02%
Spagna	4,26%	Isola Jersey	0,44%	Slovenia	0,08%
Finlandia	0,74%	Corea del Sud	0,00%	Stati Uniti d'America	4,46%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Duration	6,11
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio ^(*)	2,88%

^(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Lo stile di gestione prevede che il portafoglio detenuto nel suo complesso abbia caratteristiche compatibili con le passività (cioè con gli impegni verso gli assicurati) sia in termini di durata media che di profilo temporale dei flussi di cassa. Allo scopo di limitare il rischio di investimento, non vengono normalmente effettuate attività di trading intendendo per tale attività acquisti e vendite sistematiche di titoli con un orizzonte di breve termine per la realizzazione di capital gain. In particolare, gli acquisti dei titoli di debito vengono effettuati nell'ipotesi di detenzione degli stessi fino al loro rimborso. Conseguentemente l'indice di rotazione del portafoglio viene normalmente mantenuto al di sotto del 20%. Tuttavia si può affermare che lo stile di gestione sia attivo nel senso che, come precedentemente affermato, la composizione strategica degli investimenti non prevede di investire unicamente nei titoli di stato italiani che compongono il benchmark del Fondo (indice Rendistato), questo al fine di migliorare il profilo di rischio rendimento del Fondo.

La funzione di Risk Management concorre alla definizione del sistema di gestione dei rischi e dei limiti di investimento assegnati alle strutture operative; concorre alla definizione dei limiti di allocazione degli investimenti e ne valuta periodicamente l'adeguatezza, verificando che le scelte di investimento siano appropriate in relazione agli scenari prefigurati; concorre a definire le metodologie da impiegare per la valutazione delle attività finanziarie, con particolare riguardo agli attivi complessi.

Le procedure per la verifica della conformità dell'attività di investimento ai criteri definiti nella politica di investimento prevedono diversi controlli come ad esempio quelli sui prezzi di mercato delle attività finanziarie, sulle transazioni sui livelli di esposizione alle classi di attività.

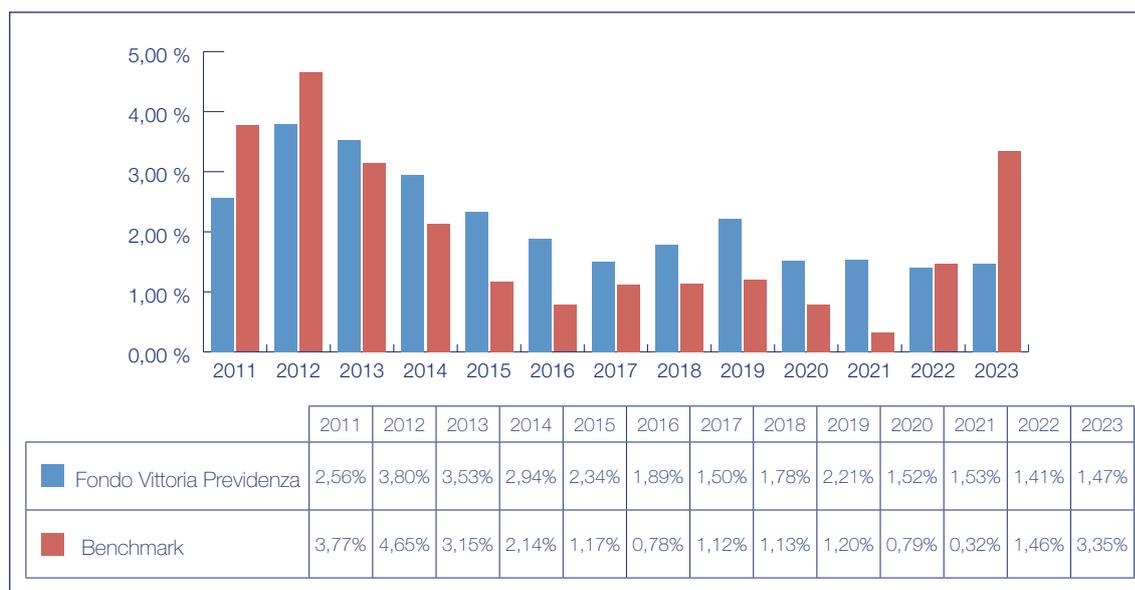
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di Fondo Vittoria Previdenza in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato italiani (indice Rendistato)



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli Aderenti.

Tav. 5 – TER

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,20%	1,20%	1,20%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,01%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	1,21%	1,21%	1,21%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	1,21%	1,21%	1,21%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

FONDO VITTORIA PREVIDENZA FLESSIBILE

Data di avvio dell'operatività del comparto:

xx/xx/xxxx

Il Comparto Vittoria Previdenza Flessibile è di nuova istituzione.

Non è possibile, pertanto, alla data di redazione della presente Nota Informativa, illustrare i dati contenuti nelle Tav.1, 2, 3, 4 e 5.

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



Vittoria PIANO INDIVIDUALE
Assicurazioni PENSIONISTICO VITTORIA

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO
ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Istituito da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA
(Gruppo Vittoria Assicurazioni)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5081
Istituito in Italia



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



Numero verde 800.01.66.11



previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/04/2024)

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte II 'Le informazioni integrative'

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 20/05/2024)

Il soggetto istitutore/gestore

VITTORIA ASSICURAZIONI S.p.A. è una compagnia di assicurazioni costituita nel 1921, autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 65 del R.D.L. 29/04/1923 n. 966 e del successivo D.M. del 26/11/1984. 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.

La sede legale e gli uffici amministrativi sono in via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano.

La durata della società è fissata al 31/12/2100 e può essere prorogata.

Il capitale sottoscritto e versato è di Euro 67.378.924.

Il controllo della Società fa capo al Dottor Carlo Acutis, per il tramite di Yafa Holding S.p.A., che detiene il 99,74% del capitale sociale.

Il **Consiglio di amministrazione**, in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2024, è così costituito:

Carlo Acutis (Presidente Emerito)	nato a Torino, il 17.10.1938
Andrea Acutis (Presidente del Consiglio Amministrazione)	nato a Torino, il 06.02.1964
Adriana Acutis (Vice Presidente)	nata a Torino, il 13.08.1965
Cesare Caldarelli (Amministratore Delegato)	nato a Cassino, il 13.03.1953
Massimo Antonarelli (Amministratore indipendente)	nato a Capracotta, l'11.12.1953
Luciano Gobbi (Amministratore indipendente)	nato a Piacenza, il 20.02.1953
Maria Antonella Massari (Amministratore indipendente)	nata a Modigliana il 22.01.1960
Giorgio Marsiaj (Amministratore indipendente)	nato a Torino, il 17.05.1947
Josef Karl Marek (Amministratore indipendente)	nato a Heydebreck il 03.03.1966
Lodovico Passerin d'Entrèves (Amministratore indipendente)	nato a Courmayeur il 02.07.1944
Luca Paveri Fontana (Amministratore)	nato a Parma l'08.11.1944
Giuseppe Spadafora (Amministratore)	nato a Palermo il 07.09.1954
Matteo Campaner (Amministratore)	nato a Milano il 12.03.1969

Il **Collegio dei sindaci**, in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2024, è così costituito:

Giuseppe Cerati (Presidente del Collegio Sindacale)	nato a Parma, il 15.05.1962
Giovanni Maritano (Sindaco Effettivo)	nato a Torino, il 23.10.1960
Francesca Sangiani (Sindaco Effettivo)	nata a Sondrio il 25.04.1968
Luca Laurini (Sindaco Supplente)	nato a Parma il 10.08.1962
Silvia Molino (Sindaco Supplente)	nata a Bra il 16.12.1978

Il Responsabile

Il Responsabile di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è il Dottor Attilio Cupido, nato a Francavilla al Mare il 10.05.1965, il cui incarico è stato rinnovato il 19/05/2022 per tre anni.

Pertanto, ai sensi del Regolamento del PIP, l'incarico scadrà nel corso del 2025, a decorrere dalla delibera di nomina del nuovo Responsabile.

I gestori delle risorse

Alla gestione delle risorse di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA provvede Vittoria Assicurazioni S.p.A.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della prestazione pensionistica è effettuata dalla Vittoria Assicurazioni S.p.A.

La revisione legale dei conti

Per gli anni 2021-2029 la revisione contabile del fondo interno FONDO VITTORIA PREVIDENZA è affidata alla società KPMG S.p.A. con sede a Milano in via Vittor Pisani, 25 come da deliberazione dell'Assemblea degli Azionisti del 29 aprile 2020.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene tramite VITTORIA ASSICURAZIONI S.p.A., che opera presso gli uffici di sede e tramite i propri dipendenti e la propria rete agenziale.



**PIANO INDIVIDUALE
PENSIONISTICO VITTORIA**

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO
ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Istituito da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA
(Gruppo Vittoria Assicurazioni)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5081
Istituito in Italia



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



Numero verde 800.01.66.11



previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/04/2024)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì,

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. 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.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

SI,

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

La Compagnia considera 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 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.



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

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

Piano Individuale Pensionistico Vittoria

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione

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

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

MODULO DI ADESIONE N°		(PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO N°)	
Prodotto	Piano Individuale Pensionistico Vittoria		Tariffa 933R
Agenzia			
Canale Distribuzione			

GENERALITÀ DELL'ADERENTE			
Cognome Nome		Codice Fiscale	
Età Anni		Sesso	
Luogo di Nascita	Prov.	Data di Nascita	
Residenza	Cap	Telefono	
E-mail			

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

TIPOLOGIA ADERENTE			
<input type="checkbox"/> Lavoratori dipendenti del settore privato	<input type="checkbox"/> Altri iscritti - fiscalmente a carico di iscritti alla forma pensionistica		
<input type="checkbox"/> Lavoratori dipendenti del settore pubblico	<input type="checkbox"/> Altri iscritti - iscritti che hanno perso i requisiti di partecipazione per perdita o cambio lavoro		
<input type="checkbox"/> Lavoratori autonomi e liberi professionisti	<input type="checkbox"/> Altri iscritti - iscritti che hanno perso i requisiti di partecipazione per pensionamento nel regime obbligatorio		
	<input type="checkbox"/> Altri iscritti diversi da quelli precedenti		

Data Iscrizione Previdenza Complementare
 Data Primo Impiego

TITOLO DI STUDIO			
<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea/laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

GENERALITÀ DEL SOGGETTO CHE EFFETTUA I VERSAMENTI			
Cognome Nome		Codice Fiscale	
Indirizzo			
Comune		Provincia	C.A.P.
E-Mail		Telefono	
Luogo Nascita	Provincia	Data Nascita	

DATI ADESIONE	
Decorrenza	

VERSAMENTO INIZIALE	
Importo	Di cui per spese di adesione

VERSAMENTI PROGRAMMATI	
Importo	
Primo versamento a partire dal	
Frequenza di versamento	

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

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

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

MODALITÀ DI INVESTIMENTO — PREMIO AL PERFEZIONAMENTO*

Fondo Assicurativo Interno	%	Importo Investito	Fondo Gestione Separata	%	Importo Investito
Vittoria Previdenza Flessibile			Vittoria Previdenza		

*AL NETTO DELLE SPESE DI ADESIONE

BENEFICIARI

Beneficiario Morte

TEST DI VALUTAZIONE DELLA COERENZA

Esito del test

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

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

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

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

 SI NO

L'ADERENTE DICHIARA:

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

FIRMA DELL'ADERENTE

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

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

FIRMA DELL'ADERENTE

FIRMA DEL SOGGETTO CHE EFFETTUA I VERSAMENTI

FIRMA DI CHI RACCOGLIE I DATI

L'ADERENTE DICHIARA:

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

A. MONETA ELETTRONICA

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

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

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

E. BONIFICO BANCARIO A FAVORE DELL'AGENTE QUALE INTERMEDIARIO DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. LA DATA DI VALUTA È QUELLA RICONOSCIUTA A FAVORE DI VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. DALLA BANCA TRATTARIA DELL'ASSEGNO O ORDINANTE DEL BONIFICO BANCARIO;

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

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

- DI AVER SOTTOSCRITTO IL "QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE";

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

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

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

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

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

L'ADERENTE HA LA FACOLTÀ DI ESERCITARE IL DIRITTO DI RECESSO ENTRO TRENTA GIORNI DALLA DATA DI CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, INOLTRANDO PER ISCRITTO LA RICHIESTA DI RECESSO TRAMITE LETTERA RACCOMANDATA CON RICEVUTA DI RITORNO AL SEGUENTE INDIRIZZO: VITTORIA ASSICURAZIONI S.P.A. – DIVISIONE VITA – VIA IGNAZIO GARDELLA, 2 – 20149 MILANO O MEDIANTE MEZZI DI COMUNICAZIONE EQUIVALENTI (PEC) AL SEGUENTE INDIRIZZO: previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it. IL RECESSO HA L'EFFETTO DI LIBERARE L'ADERENTE E LA SOCIETÀ DA QUALSIASI OBBLIGAZIONE DERIVANTE DAL CONTRATTO. LA COMPAGNIA, ENTRO TRENTA GIORNI DAL RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RECESSO, EFFETTUERÀ IL RIMBORSO.

FIRMA DELL'ADERENTE

Questionario di autovalutazione

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

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

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

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

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

Punteggio ottenuto _____

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

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

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

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

Luogo e data _____

Firma Aderente _____

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

Luogo e data _____

Firma Aderente _____

Data e generalità dell'incaricato _____

Firma Incaricato _____

AUTOCERTIFICAZIONE FATCA e CRS (COMMON REPORTING STANDARD) PERSONE FISICHE DA COMPILARE E FIRMARE 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 e 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 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 COMPAGNIA SI RISERVA DI PROVVEDERE A RIPORTARE DETERMINATE INFORMAZIONI A LUI RIFERIBILI ALLA COMPETENTE AUTORITÀ FISCALE, IN OTTEMPERANZA ALLA LEGGE N. 95 DEL 18.06.2015.
- QUALORA IL SOTTOSCRITTORE ABBA 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 COMPAGNIA 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.



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.

MOD. CN 4000.0524 PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA - NOTA INFORMATIVA