

Assicurazione Multiramo a Vita Intera Rivalutabile in Gestione Separata e Unit Linked a premio unico

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



Vittoria
Assicurazioni

Prodotto: Vittoria InvestiMeglio MultiValore Open II tar. 903U
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Il presente documento è stato redatto in data 01/07/2025 ed è l'ultima versione disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società

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

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio del 31/12/2024 il patrimonio netto dell'impresa ammonta a € 881.050.311 ed il risultato economico di periodo ammonta a € 92.481.810.

Sul sito internet della Società www.vittoriaassicurazioni.com nella Sezione Investor Relations al seguente link (<https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettServ.aspx?idArea=10&idCat=112&idDet=491>) è reperibile la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR). L'indice di solvibilità (Solvency Ratio) è pari a 245,8%.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Vittoria InvestiMeglio MultiValore Open II (tariffa 903U) è un contratto di assicurazione multiramo a Vita Intera le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Separata e all'andamento del valore di attivi di tipo unit linked contenuti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR) riportati nel KID.

Le percentuali di allocazione tra Comparto Unit e Fondo a Gestione Separata vengono discrezionalmente scelte dal Contraente, ma sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuna delle due sezioni: Comparto Unit minimo 75% massimo 95% e Gestione Separata minimo 5% massimo 25%.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, viene riconosciuta agli aventi diritto una prestazione almeno pari al Capitale Assicurato (determinato sulla base delle prestazioni iniziali derivanti dai Premi investiti in Gestione Separata) rivalutato ad un tasso di interesse annuo pari allo 0,00%.

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



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

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

Riduzione (prevista solo per la garanzia complementare facoltativa LTC): in caso di interruzione del pagamento dei premi, purché siano state interamente versate le prime tre annualità di premio, il contratto resta in vigore per un capitale ridotto. Il valore di riduzione è calcolato moltiplicando la rendita annua per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati e il numero di premi attesi sul contratto. Il numero di premi attesi è ottenuto sottraendo da 104, l'età contrattuale dell'Assicurato. Il Contraente potrà esprimere la sua intenzione di avvalersi della riduzione inviando richiesta scritta alla Società.

Switch: è possibile effettuare Switch esclusivamente nell'ambito del Comparto Unit. Il Contraente può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ripartire diversamente il controvalore investito tra gli OICR inviando richiesta scritta alla Società. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore, totale o parziale a seconda delle percentuali richieste, delle Quote possedute da un OICR all'altro. Il valore unitario delle quote dell'OICR da disinvestire viene rilevato il terzo giorno lavorativo successivo (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla data di richiesta Switch, mentre il successivo reinvestimento nell'OICR di destinazione avviene in base al primo valore della quota disponibile.

Ribilanciamento: il Contraente può effettuare operazioni di Ribilanciamento tra gli OICR e il Fondo a Gestione Separata purché siano trascorsi cinque anni dalla data di Decorrenza, inviando richiesta scritta alla Società ed indicando le percentuali desiderate di allocazione tra gli OICR ed il Fondo a Gestione Separata nel rispetto dei limiti minimi e massimi. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore delle Quote possedute dagli OICR alla Gestione Separata e viceversa. L'operazione avviene il quinto giorno lavorativo successivo alla data di Richiesta di Ribilanciamento (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente).

Switch Automatici Programmati: il Contraente, in fase di sottoscrizione della proposta o in un momento successivo a sua scelta, ha la facoltà di richiedere l'attivazione dell'opzione Switch Automatici Programmati che prevede la possibilità di programmare switch periodici esclusivamente nell'ambito del Comparto Unit (tra OICR) dal fondo di liquidità ai fondi di destinazione scelti dal Contraente. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore, totale o parziale a seconda delle percentuali richieste, delle Quote possedute da un OICR all'altro. L'opzione può essere attivata o revocata dal Contraente più volte nel corso della durata contrattuale.

Take Profit: in fase di sottoscrizione della Proposta-contratto o in un momento successivo, il Contraente ha la facoltà di attivare l'opzione Take Profit al fine di mettere al riparo dalle oscillazioni di mercato il guadagno eventualmente realizzato su uno specifico OICR. Tale opzione consente di definire un livello percentuale di incremento, raggiunto il quale, viene automaticamente effettuata una vendita parziale di quote per un importo pari alla plusvalenza realizzata sull'OICR interessato: tale importo viene investito nel Fondo a Gestione Separata. Il Contraente può impostare una percentuale obiettivo per uno o più OICR detenuti purché compresa tra il +10% ed il +50% (con incrementi del 5%) inviando richiesta scritta alla Società.

Stop Loss: in fase di sottoscrizione della Proposta-contratto o in un momento successivo, il Contraente ha la facoltà di attivare l'opzione Stop Loss al fine di limitare l'eventuale perdita in momenti di ribasso di mercato su uno specifico OICR. Tale opzione consente di definire un livello percentuale di decremento raggiunto il quale viene automaticamente effettuato uno switch totale dall'OICR interessato al Fondo Speciale di Liquidità (OICR di Liquidità).

Il Contraente può impostare una percentuale obiettivo per uno o più OICR detenuti purché compresa tra il -10% ed il -50% (con incrementi del 5%) inviando richiesta scritta alla Società.

Conversione in rendita con funzione previdenziale in caso di Riscatto: il valore di riscatto, al netto delle imposte, può essere convertito in una rendita rivalutabile inviando richiesta scritta alla Società. L'opzione è attivabile a condizione che l'importo annuo della rendita risulti non inferiore a 3.000,00 euro.

Le opzioni disponibili sono le seguenti:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita;
- una rendita pagabile in modo certo per cinque o dieci anni e successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile in misura totale o parziale, a favore di una persona preventivamente designata fino a quando questa è in vita.

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

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste esclusioni per la garanzia principale.

Sono previste alcune esclusioni per le garanzie complementari:

Garanzia Complementare TCM – Temporanea Caso Morte

È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

dolo del Contraente o del Beneficiario; partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi; partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano, in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero; l'incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; guida di veicoli sotto l'influenza dell'alcool, quando l'alcolemia accertata sia superiore a 0,8 g/l; abuso od uso non terapeutico di psicofarmaci, stupefacenti o allucinogeni da parte dell'Assicurato; il suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione.

Garanzia Complementare LTC – Rendita di non Autosufficienza

Sono esclusi dalla garanzia i casi di perdita di autosufficienza dovuti alle seguenti cause:

dolo del Contraente e/o del Beneficiario; partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi; incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano; partecipazione attiva a guerra civile, tumulti o sommosse ed atti di terrorismo; tentativo di suicidio e lesioni provocate volontariamente; alcolismo ed uso di droghe; rifiuto di seguire le prescrizioni mediche; contaminazione chimica, batteriologica o radioattiva; malattie nervose e mentali di origine non organica e che non risultano in un'effettiva ed obiettivamente accertabile incapacità a svolgere le attività elementari della vita quotidiana.



Ci sono limiti di copertura?

Per la garanzia principale non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni per i quali non è possibile presentare una richiesta di liquidazione.

Per le garanzie complementari sono previste le seguenti limitazioni:

Garanzia Complementare TCM – Temporanea Caso Morte

Vengono applicati alla copertura i seguenti periodi di carenza:

- se il decesso dell'Assicurato avviene entro i primi sei mesi dalla Data di Decorrenza, la Società corrisponde in luogo del capitale assicurato una somma pari all'importo dei premi versati al netto delle spese indicate in polizza. Tale limitazione non si applica qualora il decesso sia conseguenza diretta di malattie infettive acute, di shock anafilattico o di infortunio
- se il decesso dell'Assicurato avviene entro i primi cinque anni e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non è pagato

Garanzia Complementare LTC – Rendita di non Autosufficienza

Vengono applicati alla copertura i seguenti periodi di carenza:

- 3 anni a decorrere dalla data di entrata in vigore del contratto nel caso in cui il verificarsi della non autosufficienza sia conseguente all'insorgenza della malattia di Alzheimer o similari demenze senili invalidanti di origine organica
- 1 anno a decorrere dalla data di entrata in vigore del contratto nel caso in cui il verificarsi della non autosufficienza sia dovuto ad altre cause indipendenti da infortunio o malattia di Alzheimer o similari



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il contratto è a Premio unico con la possibilità di corrispondere ulteriori Versamenti Aggiuntivi.

Il Premio Versato non coincide con il Premio Investito. La parte di Premio Versato trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre pertanto alla formazione del capitale che sarà corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto Totale. Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato per la garanzia principale.

Per le garanzie complementari TCM e LTC, il premio è determinato in relazione all'ammontare della prestazione assicurata, alla Durata del pagamento dei premi, all'età dell'Assicurato e al suo comportamento tabagico quest'ultimo valevole solo per la garanzia complementare TCM. Lo stato di salute e le abitudini di vita dell'Assicurato (professione, sport praticati) possono precludere la possibilità di attivare la garanzia.

Il Premio di Perfezionamento e gli eventuali versamenti aggiuntivi vengono investiti in parte nella Gestione Separata ed in parte nel Comparto Unit mediante acquisizione di quote di OICR.

Il Premio di Perfezionamento è comprensivo del premio di prima annualità delle eventuali Garanzie Complementari; i premi relativi alle Garanzie Complementari successivi alla prima annualità verranno corrisposti mediante prelievo automatico dal capitale investito nel Comparto Gestione Separata (c.d. "Prelievo Protezione").

Le percentuali di allocazione tra Comparto Unit ed il Fondo a Gestione Separata vengono discrezionalmente scelte dal Contraente ad ogni versamento di premio, ma sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuno delle due sezioni: Comparto Unit minimo 75% massimo 95% e Gestione Separata minimo 5% massimo 25%.

Il versamento del Premio di Perfezionamento e degli eventuali Versamenti Aggiuntivi può essere effettuato solo con bonifico bancario a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. utilizzando le coordinate bancarie indicate sulla Proposta Contratto inserendo nella causale: Numero della Proposta Contratto, Cognome e Nome del Contraente.

Il Premio minimo per la sottoscrizione è di 10.000,00 euro, mentre quello massimo ammonta a 1.000.000,00 di euro. Ogni singolo Versamento Aggiuntivo non può risultare inferiore a 5.000,00 euro. La somma massima dei versamenti aggiuntivi effettuata dal Contraente non può essere superiore al plafond di 250.000,00 euro complessivi.

Al fine di reintegrare il Comparto Gestione Separata a seguito del "Prelievo Protezione" è consentito effettuare un versamento caratterizzato da una percentuale di Premio destinata all'investimento in Gestione Separata pari al 100,00% (c.d. "Versamento Speciale") purché al momento della richiesta del Versamento Speciale sia attiva almeno una delle due Garanzie Complementari (TCM e/o LTC). In tal caso l'importo dei Versamenti Speciali complessivamente considerati nella medesima annualità, non può eccedere il doppio del costo annuo delle Garanzie Complementari. L'Importo minimo di ogni Versamento Speciale non può risultare inferiore a 100 euro.



A chi è rivolto questo prodotto?

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

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

Qualora il Contraente abbia optato per la sottoscrizione delle garanzie complementari, l'età contrattuale dell'Assicurato alla Data di Decorrenza non potrà essere superiore a 60 anni per la garanzia complementare TCM e 54 anni per la garanzia complementare LTC.

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



Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni contenute nel KID, si riportano i seguenti costi a carico del Contraente:

- Costi applicati al rendimento della Gestione Separata

Il Capitale Assicurato viene rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento del Fondo a Gestione Separata diminuito di un'aliquota trattenuta in punti percentuali pari a 1,25%. L'applicazione della trattenuta può comportare un rendimento annuo inferiore allo 0,00%.

Esempio rivalutazione negativa:

- Rendimento lordo del Fondo 1,00%
- Aliquota trattenuta 1,25%
- Rendimento attribuito al contratto – 0,25%

- Tabella sui costi per riscatto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

- **Costi per l'erogazione della rendita**
In caso di conversione in rendita del capitale liquidato in caso di Riscatto Totale, i costi relativi alle spese di pagamento della stessa saranno quelli in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione e saranno regolati attraverso il set informativo relativo al contratto di opzione.
- **Costi per l'esercizio delle opzioni**
Switch, Ribilanciamento, Switch Automatici Programmati, Take Profit e Stop Loss: il contratto non prevede costi per queste opzioni.
- **Costi di intermediazione**
La quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale è distinta per garanzia: garanzia principale 26,81%, garanzia TCM 25,50% e garanzia LTC 16,38%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa assicuratrice	Eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto alla Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Via Ignazio Gardella, n. 2 - 20149 Milano oppure compilando il form presente sul sito della Compagnia al seguente indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com/contatti/reclami/ . Il Servizio Reclami, quale funzione aziendale incaricata, provvederà a fornire riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni. Il termine massimo di 45 giorni per fornire riscontro potrà essere sospeso per un massimo di 15 giorni per le necessarie integrazioni istruttorie. Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.
IVASS o CONSOB	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS - Via del Quirinale n. 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: tutela.consumatore@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile, in alcuni casi necessario, avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	La mediazione obbligatoria deve essere depositata presso un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Prima di iniziare una causa, a pena di improcedibilità, la parte dovrà tentare la negoziazione assistita, avvalendosi obbligatoriamente dell'assistenza di un avvocato iscritto all'albo.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari è possibile presentare reclamo direttamente all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<u>Trattamento Fiscale dei Premi</u> I premi versati sul presente contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta. <u>Detrazione Fiscale dei Premi</u> Esclusivamente i premi relativi alle eventuali garanzie complementari TCM e LTC, corrisposti anche tramite "Prelievo Protezione", danno diritto annualmente ad una detrazione dell'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti dei plafond di detraibilità fissati dalla legge. <u>Tassazione delle somme corrisposte</u> Le prestazioni liquidate dalla Società hanno un diverso trattamento fiscale a seconda che il Beneficiario sia o meno un soggetto che esercita attività di impresa. Nel caso in cui il Beneficiario percepisce le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, la componente reddituale inclusa nelle prestazioni liquidate concorre al reddito d'impresa: la Società liquida questi importi senza applicare alcuna ritenuta o imposta sostitutiva. Nel caso in cui il Beneficiario non percepisce le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa e l'importo delle prestazioni liquidate supera i premi versati non relativi alla componente demografica della polizza, la parte eccedente costituisce reddito di capitale (articolo 44 del TUIR) soggetto ad imposta sostitutiva secondo la Normativa pro tempore vigente: la Società procede quindi alla liquidazione di quanto dovuto al netto di tale imposta. Per la sola garanzia complementare TCM, il capitale corrisposto a seguito di decesso dell'Assicurato non è soggetto ad alcuna imposizione fiscale. <u>Imposta di bollo</u> Ai sensi dell'art. 19 del d.l. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge n. 214/2011, il contratto, per la parte di Premio/Prestazione riferita al Comparto Unit, è soggetto all'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela.
---	--

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO. LE ATTIVITA' A DISPOSIZIONE DEL CONTRAENTE NELL'AREA INTERNET RISERVATA POSSONO ESSERE DI NATURA DISPOSITIVA E CONSULTIVA, QUALI A TITOLO ESEMPLIFICATIVO E NON ESAUSTIVO RISPETTIVAMENTE PAGARE IL PREMIO DI RINNOVO, CONSULTARE IL SET INFORMATIVO, ECC.