

Assicurazione Vita Mista Rivalutabile in Gestione Separata a premi ricorrenti

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



Vittoria
Assicurazioni

Prodotto: Vittoria InvestiMeglio A Modo Mio tar. 305R
Contratto Rivalutabile (Ramo I)

Il presente documento è stato redatto in data 09/01/2026 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

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



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

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste esclusioni per le garanzie offerte dalla copertura assicurativa.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni per i quali non è possibile presentare una richiesta di liquidazione per scadenza contrattuale o per decesso.

La richiesta di liquidazione per riscatto può essere presentata solo dopo che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza.



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il contratto è a Premi ricorrenti (tramite piano di versamenti programmati) con possibilità di corrispondere ulteriori Premi mediante 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, scadenza contrattuale o Riscatto.

Il cumulo totale dei Premi versati (premio al perfezionamento, versamenti programmati e versamenti aggiuntivi), al netto di eventuali riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro.

Premio al perfezionamento

Il pagamento del Premio unico al perfezionamento del contratto è effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario di riferimento mediante: pagamento con moneta elettronica, assegno circolare o assegno bancario non trasferibile o bonifico bancario.

Al perfezionamento viene corrisposto un premio unico, almeno pari alla rata programmata, rispettando i limiti indicati nella seguente tabella:

Frequenza di Versamento	Premio minimo di perfezionamento euro	Premio massimo di perfezionamento euro
Annuale	950,00	24.050,00
Semestrale	500,00	12.050,00
Quadrimestrale	350,00	8.050,00
Trimestrale	275,00	6.050,00
Mensile	125,00	2.050,00

Versamenti programmati

Il versamento delle rate di premio programmate con periodicità annuale, semestrale e quadrimestrale può avvenire, oltre che con le modalità previste per il premio al perfezionamento, anche mediante addebito diretto SDD sul conto corrente del Contraente.

Il versamento delle rate di premio programmate con periodicità mensile e trimestrale può avvenire esclusivamente mediante addebito diretto SDD sul conto corrente del Contraente.

L'importo minimo e massimo di ciascuna rata di premio sono funzione della frequenza di pagamento del premio prescelta dal Contraente:

Frequenza di Versamento	Premio minimo di perfezionamento euro	Premio massimo di perfezionamento euro
Annuale	900,00	24.000,00
Semestrale	450,00	12.000,00
Quadrimestrale	300,00	8.000,00
Trimestrale	225,00	6.000,00
Mensile	75,00	2.000,00

Non è prevista l'applicazione di alcun costo in caso di frazionamento infrannuale del premio.

Versamenti aggiuntivi

Il pagamento dei versamenti aggiuntivi è effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario di riferimento con le stesse modalità previste per il premio al perfezionamento.

L'importo dei versamenti aggiuntivi non può risultare, nell'arco di ciascuna annualità assicurativa, superiore a 10.000,00 euro.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ai clienti che, perseguendo un obiettivo di risparmio a medio-lungo termine attraverso un piano di accumulo, hanno una bassa o medio-bassa propensione al rischio e non sono disposti o hanno una bassa capacità di sostenere perdite sui propri investimenti; è rivolto a chi, avendo una bassa conoscenza dei mercati finanziari, vuole investire in forme alternative ai titoli di stato e alle obbligazioni.

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 ed un'età contrattuale a scadenza non superiore a 90 anni. Per età contrattuale dell'Assicurato si intende l'età, espressa in anni interi, compiuta all'ultimo compleanno. Qualora alla Data di Decorrenza siano trascorsi dall'ultimo compleanno sei mesi o più, l'età utilizzata 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 all'1,00%.

Esempio rivalutazione negativa:

- Rendimento lordo del Fondo 0,50%
- Aliquota trattenuta 1,00%
- Rendimento attribuito al contratto – 0,50%

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

- Tabella sui costi per riscatto

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

- Costi per l'erogazione della rendita

Il contratto non prevede l'erogazione della rendita.

- **Costi per l'esercizio delle opzioni**
Il contratto non prevede opzioni contrattuali.
- **Costi di intermediazione**
La quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 23,30%.

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:	
Arbitro Assicurativo OPPURE diverso sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie aderente alla rete FIN-NET	Presentando ricorso: - all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile oppure - al diverso sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie della rete FIN.NET cui l'impresa aderisce o è sottoposta ai sensi dell'articolo 2, comma 3 del decreto del Ministro delle Imprese e del made in Italy 6 novembre 2024, n. 215.
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> I premi versati sul presente contratto non danno diritto ad alcuna detrazione fiscale. <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 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.