

Assicurazione Multiramo mista Rivalutabile in Gestione Separata e Unit Linked a premi ricorrenti

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



Vittoria
Assicurazioni

Prodotto: Vittoria InvestiMeglio Doppia Evoluzione III PAC tar. 903R
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

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

Vittoria InvestiMeglio Doppia Evoluzione III PAC (tariffa 903R) è un contratto di assicurazione multiramo in forma mista a premi ricorrenti, che prevede l'attivazione di un piano di accumulo capitale (PAC) a Versamenti Programmati e la possibilità di Versamenti Aggiuntivi del tutto facoltativi. Le prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Separata e ai Fondi Assicurativi Interni riportati nel KID. Il cliente ha la possibilità di scegliere, alla sottoscrizione, una delle seguenti linee di investimento: Linea di Investimento Libera e Linea di Investimento Ribilanciata.

Nella Linea di Investimento Libera il Contraente può investire il Premio di Perfezionamento, i Versamenti Programmati e ogni eventuale Versamento Aggiuntivo, scegliendo tra le percentuali di allocazione desiderate rispettando le percentuali minime e massime di investimento per ognuno dei comparti: Gestione Separata minimo 10% massimo 70% e Fondi Interni minimo 30% e massimo 90%.

Nella Linea di Investimento Ribilanciata invece la ripartizione del Premio di Perfezionamento e dei Versamenti Programmati, alla sottoscrizione del contratto, è fissa: il 90% del premio è investito nei Fondi Interni mentre il restante 10% del premio è investito nel Fondo a Gestione Separata. Al termine di ogni annualità assicurativa, l'allocazione dei Versamenti Programmati viene modificata secondo le combinazioni previste e determinate in funzione dell'Antidurata.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale ed 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 nei Fondi Interni, la Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale, pertanto la prestazione sia in caso di vita che 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:

Cambio linea: alla sottoscrizione il Contraente può optare per una delle due possibili linee di Investimento: Linea di Investimento "Libera" e Linea di Investimento "Ribilanciata". È possibile modificare una volta l'anno la linea prescelta, inviando richiesta scritta alla Società indicando le percentuali di allocazione del premio tra i Fondi Interni del Comparto Unit. In caso di disattivazione della Linea Ribilanciata e di attivazione della Linea Libera, il Contraente dovrà altresì indicare la ripartizione percentuale desiderata tra Gestione Separata e Comparto Unit fermi i limiti minimi e massimi previsti.

Switch: è possibile effettuare Switch del capitale accumulato esclusivamente nell'ambito del Comparto Unit (Fondi Interni Assicurativi). Il Contraente può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ripartire il controvalore investito nei Fondi Interni facenti parte del Comparto Unit inviando richiesta scritta alla Società. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore, totale o parziale a seconda delle percentuali richieste, delle Quote possedute da un Fondo Interno all'altro. Il valore unitario delle quote per entrambe le operazioni viene rilevato il giovedì della settimana successiva alla data di richiesta Switch.

Variazione piano versamenti programmati: è possibile modificare l'importo e la periodicità dei Versamenti Programmati ancora da corrispondere, nel rispetto dei limiti minimi e massimi previsti. Tali variazioni avranno effetto non prima della data di Ricorrenza Anniversaria successiva purché la relativa richiesta scritta sia stata ricevuta dalla Società almeno sessanta giorni prima di tale data. È altresì consentito interrompere e riprendere il piano dei Versamenti Programmati.

Variazione Asset Versamenti Programmati: nell'ambito del Comparto Unit è possibile, per entrambe le linee di investimento, modificare la percentuale di allocazione dei Versamenti Programmati tra i Fondi Interni disponibili, inviando richiesta scritta alla Società. Nel solo caso di Linea di Investimento "Libera" è possibile modificare, nel rispetto dei limiti minimi e massimi previsti, la percentuale di allocazione dei Versamenti Programmati tra il Comparto Unit e la Gestione Separata.

Ribilanciamento automatico (Linea di Investimento Ribilanciata): il ribilanciamento automatico annuo, previsto unicamente nella Linea di Investimento Ribilanciata, modifica l'allocazione tra Comparto Unit e Gestione Separata dei Versamenti Programmati secondo le combinazioni previste di allocazione determinate in funzione dell'Antidurata. Non è richiesto al Contraente di fornire un preventivo assenso alle operazioni di Ribilanciamento automatico dell'asset dei Versamenti Programmati.

Differimento: alla scadenza contrattuale il Contraente può scegliere il differimento delle prestazioni inviando richiesta scritta alla Società. La durata del periodo di differimento è prefissata in due anni ma è comunque consentito il Riscatto Totale e Parziale delle prestazioni durante tale periodo. Nel periodo di differimento non è possibile corrispondere alcun premio ma è consentito effettuare Switch nell'ambito dei Fondi Interni. Non è possibile, alla scadenza dei due anni, rinnovare o prolungare oltre il periodo di differimento.

Conversione in rendita alla scadenza contrattuale: alla scadenza contrattuale il Contraente può scegliere di convertire il capitale liquidabile 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 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 prevede, alla sottoscrizione, il pagamento di un Premio di Perfezionamento e l'attivazione di un Piano di Accumulo del Capitale (PAC) mediante pagamento di Versamenti Programmati eventualmente integrabili con Versamenti Aggiuntivi facoltativi.

Il Premio Versato non coincide con il Premio Investito. La parte di Premio Versato trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà corrisposto a scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di Riscatto Totale.

Il contratto prevede che, alla sottoscrizione, il Contraente investa nella Gestione Separata e nei Fondi Interni previsti nel KID. Le percentuali di allocazione tra i Fondi Interni ed il Fondo a Gestione Separata dipendono dalla Linea di Investimento scelta dal cliente in fase di sottoscrizione.

Premio di Perfezionamento

Al perfezionamento viene corrisposto un premio, almeno pari al primo Versamento Programmato previsto secondo la frequenza prescelta. Il Premio di Perfezionamento non può essere superiore a 100.000,00 euro. Il pagamento del Premio di Perfezionamento viene effettuato a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario di riferimento con le seguenti modalità: pagamento con moneta elettronica, assegno circolare o assegno bancario non trasferibile, bonifico bancario.

Versamenti Programmati

Per il Piano dei Versamenti Programmati viene stabilita la frequenza di pagamento del premio (annuale, semestrale, trimestrale, bimestrale o mensile) e l'importo della rata di premio. L'importo minimo e massimo di ciascuna rata di premio è funzione della frequenza di pagamento del premio prescelta dal Contraente, in particolare:

Periodicità Versamenti Programmati	Importo Minimo euro	Importo Massimo euro
Mensile	100,00	5.000,00
Trimestrale	300,00	15.000,00
Semestrale	600,00	30.000,00
Annuale	1.200,00	60.000,00

	L'importo di ciascun Versamento Programmato deve essere tale che il totale annuo non risulti inferiore a 1.200,00 euro né superiore a 60.000,00 euro. Il versamento delle rate di premio programmate avviene con modalità diverse a seconda della frequenza di pagamento: periodicità mensile e trimestrale solo SDD, periodicità semestrale e annuale pagamento con moneta elettronica, assegno circolare o assegno bancario non trasferibile, bonifico bancario o SDD. Versamenti Aggiuntivi In qualsiasi momento, successivamente alla Data di Decorrenza, il Contraente può effettuare a sua discrezione Versamenti Aggiuntivi non previsti dal piano dei Versamenti Programmati. L'importo dei Versamenti Aggiuntivi non può risultare, nell'arco di ciascuna annualità assicurativa, superiore a 30.000,00 euro. Ogni singolo versamento aggiuntivo non può risultare inferiore a 1.000,00 euro. Il Contraente, a prescindere dalla Linea di Investimento prescelta, può investire i Versamenti Aggiuntivi scegliendo tra le seguenti percentuali di allocazione: Gestione Separata minimo 10% e massimo 70%, Comparto Unit minimo 30% massimo 90%. Il pagamento dei Versamenti Aggiuntivi viene effettuato con le stesse modalità previste per il Premio di Perfezionamento. Il cumulo totale dei Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, non può eccedere 1.000.000,00 di euro. Allocazione Linea di Investimento Libera Il Contraente può investire il Premio di Perfezionamento ed i Versamenti Programmati scegliendo tra le seguenti percentuali di allocazione: Gestione Separata minimo 10% e massimo 70%, Comparto Unit minimo 30% massimo 90%. Allocazione Linea di Investimento Ribilanciata Tale linea è caratterizzata da una modifica, al termine di ogni annualità assicurativa, dell'allocazione tra Comparto Unit e Gestione Separata dei Versamenti Programmati secondo le combinazioni previste di allocazione determinate in funzione dell'Antidurata. A prescindere dalla Durata contrattuale (compresa tra 10 anni e 20 anni), l'allocazione relativa alla prima annualità e all'ultima è sempre la seguente: Gestione Separata 10% prima annualità 90% ultima annualità, Comparto Unit 90% prima annualità 10% ultima annualità. L'allocazione del Premio di Perfezionamento segue l'allocazione relativa alla prima annualità. In funzione della Durata contrattuale, la percentuale allocata nel Comparto Unit diminuirà progressivamente (e di conseguenza aumenterà quella relativa alla Gestione Separata) ad ogni annualità assicurativa.
--	--



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ai clienti che, perseguendo un obiettivo di risparmio, a lungo termine attraverso un piano di accumulo, 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, hanno 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 compresa tra 18 e 75 anni alla Data di Decorrenza e un'età contrattuale non superiore a 85 anni alla data di scadenza del contratto.

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



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 1,20%. L'applicazione della trattenuta può comportare un rendimento annuo inferiore allo 0,00%.

Esempio rivalutazione negativa:

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

- 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 alla scadenza contrattuale, 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

- Cambio Linea, Variazione piano e asset Versamenti Programmati, Ribilanciamento automatico e Differimento: il contratto non prevede costi per queste opzioni.
- Switch: i primi 2 Switch effettuati in ciascun anno di contratto vengono eseguiti senza l'applicazione di alcun costo, ogni Switch successivo viene gravato di un costo fisso pari a 30,00 euro.

- Costi di intermediazione

La quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 14,94%.

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. <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.