

FONDO PENSIONE APERTO

Istituito da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA

(Gruppo Vittoria Assicurazioni)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 22

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 30/07/2026)

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 03/08/2026)

Premessa

Quale è l'obiettivo	VITTORIA FORMULA LAVORO è un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . VITTORIA FORMULA LAVORO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	VITTORIA FORMULA LAVORO 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	Se aderisci a VITTORIA FORMULA LAVORO sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a VITTORIA FORMULA LAVORO individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere	• 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). • PRESTAZIONI ACCESSORIE – garanzie assicurative facoltative per tutelarsi contro: - o il rischio di morte e invalidità totale e permanente, oppure - o di morte e di insorgenza dello stato di non autosufficienza (Long Term Care). Le garanzie possono essere sottoscritte dall'aderente con età compresa tra 18 e 70 anni sia in fase di adesione che successivamente. Ciascuna delle garanzie può avere un premio di 120 o 180 euro annui e la prestazione in termini di capitale o rendita (LTC) dipende dall'età dell'aderente.
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 **4 comparti** previsti da VITTORIA FORMULA LAVORO:

Denominazione	Tipologia	Sostenibilità ^(*)	Altre Caratteristiche
Previdenza Garantita	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
Previdenza Equilibrata	bilanciato	NO	
Previdenza Bilanciato Internazionale	bilanciato	NO	
Previdenza Capitalizzata	azionario	NO	

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

Il profilo di investimento "Life Cycle" è inoltre destinato ad accogliere il TFR maturando, nonché la contribuzione del datore di lavoro e del lavoratore, conferiti a seguito di adesioni automatiche.

Il comparto Previdenza Garantita costituisce il comparto garantito destinato ad accogliere il TFR maturando degli aderenti taciti iscritti al Fondo anteriormente al 1° luglio 2026.

Inoltre, tale comparto è destinato ad accogliere, in assenza di tue indicazioni, la porzione di montante relativo alla prestazione anticipata in forma di rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) non ancora erogata.

Linea Libera

Allocazione libera dei contributi in uno dei 4 comparti disponibili.

Linea Life Cycle

Allocazione automatica dei contributi e della Posizione Individuale maturata in un comparto predefinito da VITTORIA ASSICURAZIONI al fine di ridurre progressivamente il rischio finanziario di VITTORIA FORMULA LAVORO con l'approssimarsi del pensionamento.

In funzione dell'età dell'aderente e del relativo orizzonte temporale di investimento, è previsto l'investimento delle risorse nei seguenti comparti:

Età aderente	Comparto
fino a 51 anni	Previdenza Capitalizzata
da 52 a 59 anni	Previdenza Bilanciato Internazionale
da 60 a 62 anni	Previdenza Equilibrata
da 63 anni	Previdenza Garantita

La riallocazione della posizione individuale e dei versamenti contributivi è prevista a scadenze predeterminate.

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 VITTORIA FORMULA LAVORO 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"**.

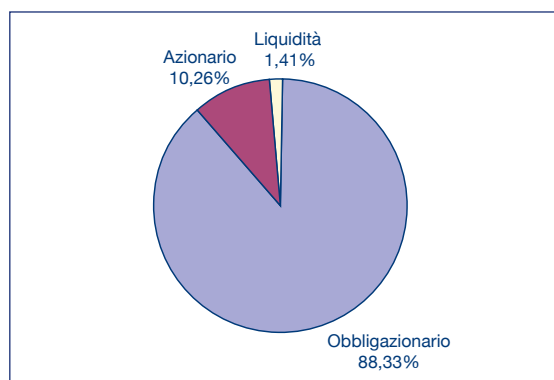
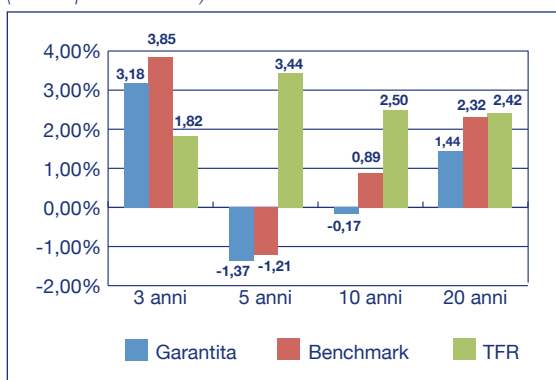
I comparti

Previdenza Garantita



- **Garanzia:** presente; restituzione del capitale versato nel comparto al netto delle spese direttamente a carico dell'Aderente (€ 50 di commissione una tantum all'adesione e € 2 al mese) capitalizzato ad un tasso dello 0,34% su base annua, nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/12/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 9.332.019
- **Rendimento netto del 2025:** 2,23%
- **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 31.12.2025 (valori percentuali)



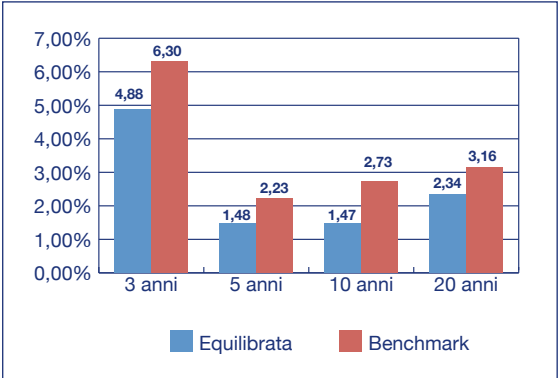
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Previdenza Equilibrata

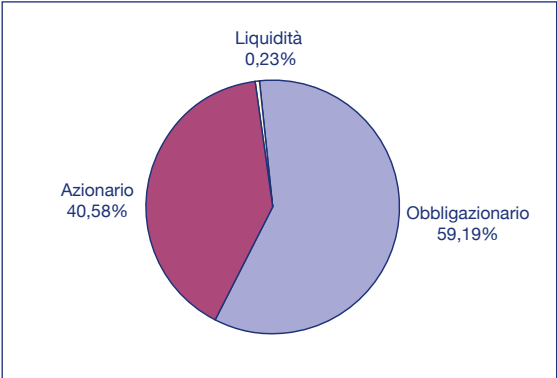


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/12/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 12.446.227
- **Rendimento netto del 2025:** 5,45%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



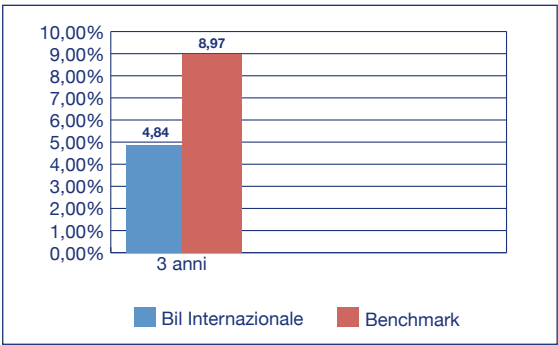
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Previdenza Bilanciato Internazionale

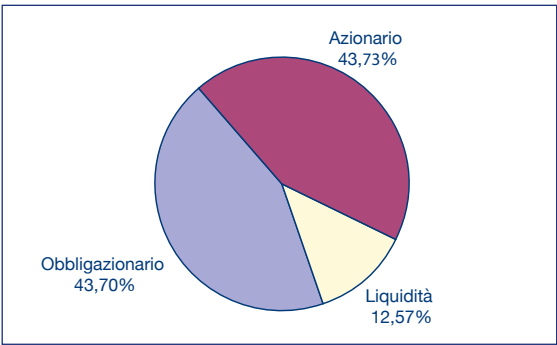


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/11/2022
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 1.509.807
- **Rendimento netto del 2025:** 5,88%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ ☐ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☒ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

The diagram consists of three chevron-shaped boxes pointing from left to right. The first box is labeled 'COMPARTO AZIONARIO'. The second box is labeled 'ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO' and 'oltre 15 anni dal pensionamento'. The third box contains the text: 'La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.'

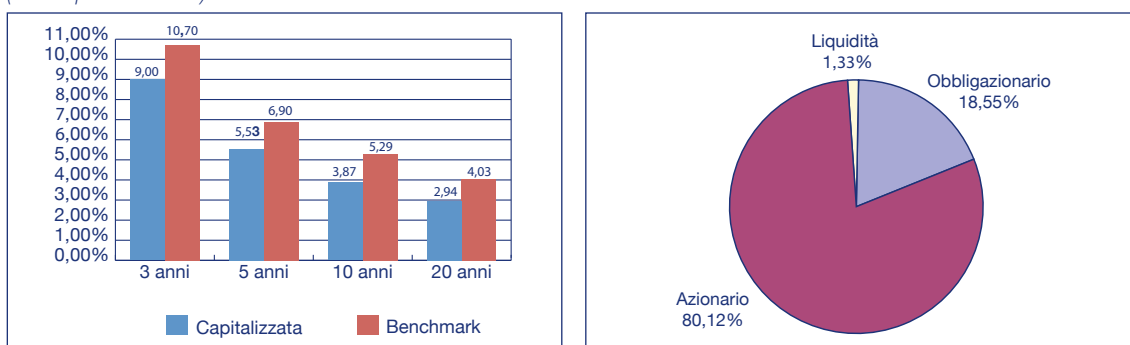
COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO
oltre 15 anni dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

- Garanzia: assente
- Data di avvio dell'operatività del comparto: 30/11/1999
- Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 12.108.033
- Rendimento netto del 2025: 13,26%
- 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 31.12.2025**
(valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Versamento iniziale annuo € 2.500 - Età all'iscrizione 30 - Anni di versamento 37									
Previdenza Garantita		Previdenza Equilibrata		Previdenza Bilanciato Internazionale		Previdenza Capitalizzata		Linea Life Cycle	
Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 139.552,56	€ 5.358,82	€ 147.633,33	€ 5.669,12	€ 159.534,23	€ 6.126,11	€ 161.185,45	€ 6.189,52	€ 153.616,73	€ 5.898,88
Versamento iniziale annuo € 2.500 - Età all'iscrizione 40 - Anni di versamento 27									
€ 91.174,92	€ 3.628,76	€ 95.083,84	€ 3.784,34	€ 100.713,61	€ 4.008,40	€ 101.483,54	€ 4.039,04	€ 96.864,49	€ 3.855,21
Versamento iniziale annuo € 5.000 - Età all'iscrizione 30 - Anni di versamento 37									
€ 280.320,38	€ 10.764,30	€ 296.560,13	€ 11.387,91	€ 320.477,82	€ 12.306,35	€ 323.796,46	€ 12.433,78	€ 308.591,03	€ 11.849,90
Versamento iniziale annuo € 5.000 - Età all'iscrizione 40 - Anni di versamento 27									
€ 183.196,72	€ 7.291,23	€ 191.054,81	€ 7.603,98	€ 202.372,63	€ 8.054,43	€ 203.920,45	€ 8.116,03	€ 194.638,08	€ 7.746,60

(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=121>.
Sul sito web di VITTORIA ASSICURAZIONI SPA (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**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni del mese successivo alla data di sottoscrizione del Modulo di adesione, VITTORIA ASSICURAZIONI SPA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

Nel caso di adesioni automatiche, VITTORIA ASSICURAZIONI SPA procede all'iscrizione a VITTORIA FORMULA LAVORO sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

Ti è consentito recedere da VITTORIA FORMULA LAVORO entro 30 giorni dalla data di adesione, dandone comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC), utilizzando i riferimenti riportati nell' intestazione di questa Scheda. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata o dell'invio della PEC.

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 VITTORIA FORMULA LAVORO 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 VITTORIA FORMULA LAVORO (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e 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 di VITTORIA FORMULA LAVORO.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, 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**.*