

Assicurazione Vita mista rivalutabile in Gestione Separata a premio unico

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

Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Gruppo Vittoria Assicurazioni
Vittoria InvestiMeglio – Evoluzione Continua A – Tar. 213U
Contratto rivalutabile (Ramo I)

Il presente documento è stato redatto in data 01/06/2019 ed è l'ultima versione disponibile



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, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

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.

Per eventuali richieste di informazioni in merito al rapporto assicurativo è possibile compilare l'apposito form al seguente link: <https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/forminformazioni.aspx>.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio del 31/12/2018 il patrimonio netto dell'impresa ammonta a € 810.270.576, il capitale sociale a € 67.378.924 e le riserve patrimoniali a € 643.284.690.

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) nella quale sono riportati: il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) pari a € 458.473.344 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 1.177.234.090, il requisito patrimoniale minimo (MCR) pari a € 206.313.004 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 989.260.019 e l'indice di solvibilità (Solvency Ratio) pari a 256,8%.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Vittoria InvestiMeglio – Evoluzione Continua A è un contratto di assicurazione sulla vita Mista a Premio unico le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Separata riportata nel KID.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni principali:

Prestazione in caso di vita

Alla scadenza del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, la Società liquida ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente, l'importo maggiore tra il capitale rivalutato (in positivo o in negativo) fino alla data di scadenza e il capitale assicurato iniziale.

Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società liquida ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente, l'importo maggiore tra il capitale rivalutato (in positivo o in negativo) fino alla data del decesso e il capitale assicurato iniziale.

Il Prodotto non prevede opzioni contrattuali.

Il Regolamento della Gestione Separata è pubblicato sul sito internet della Società all'indirizzo www.vittoriaassicurazioni.com nella sezione Performances.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste esclusioni alle garanzie offerte.



Ci sono limiti di copertura?

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p>Cosa fare in caso di evento?</p>	<p>Tutti i pagamenti della Società avvengono a seguito di espressa richiesta scritta da parte degli aventi diritto.</p> <p>La richiesta di liquidazione può essere consegnata all'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto o essere inviata direttamente alla Società tramite raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita - Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano.</p> <p>Scadenza contrattuale</p> <p>Alla richiesta devono essere allegati i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none">a) Qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.), la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;b) Copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;c) Scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;d) Autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS;e) Codice iban di ogni avente diritto;f) Decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;g) In presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta, sottoscritto dal creditore o dal vincolatario. <p>Denuncia di sinistro in caso di decesso</p> <p>Alla richiesta devono essere allegati i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none">a) Certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;b) Solo nel caso in cui Contraente e Assicurato siano la stessa persona, atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari;c) Nel caso esista un testamento, è necessario fornire una copia autentica dello stesso (il codice civile – art. 1920, comma 2 – consente di poter variare la designazione del Beneficiario anche attraverso il testamento);d) Qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.), la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritti;e) Copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;f) Scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;g) Autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS ;h) Codice iban di ogni avente diritto;i) Decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;j) In presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta, sottoscritto dal creditore o dal vincolatario. <p>La Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire i moduli per le richieste di liquidazione allegati alla documentazione contrattuale.</p> <p>Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti dalla Società qualora quelli precedentemente indicati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.</p> <p>Prescrizione</p> <p>Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.</p> <p>Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.</p>
--	--

	<p>Erogazione della prestazione</p> <p>La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione sopra indicata. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio di interesse legale.</p> <p>Le richieste di pagamento incomplete delle informazioni o della documentazione comporteranno tempi di liquidazione più lunghi.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni rese dal Contraente o dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete per il consenso alla stipula del contratto da parte della Società.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Le prestazioni previste contrattualmente sono garantite a fronte del pagamento del Premio in un'unica soluzione. Il contratto è a Premio unico.</p> <p>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 a scadenza o in caso di Riscatto Totale.</p> <p>Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato.</p> <p>Il pagamento del Premio unico viene effettuato direttamente a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. o a favore dell'intermediario incaricato presso il quale il contratto è stipulato mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pagamento con moneta elettronica; • assegno circolare o assegno bancario non trasferibile; • bonifico bancario. <p>Il Premio minimo per la sottoscrizione di ciascun contratto è di 100.000,00 euro, aumentato dei diritti di emissione pari a 50,00 euro mentre quello massimo ammonta a 500.000,00 euro.</p> <p>Per ogni Contraente di Vittoria Investimeglio Evoluzione Continua A, in ciascun anno solare, il cumulo dei premi versati su più polizze non potrà essere superiore a 500.000,00 euro e complessivamente su tutte le polizze sottoscritte da ogni Contraente nel prodotto Vittoria Investimeglio Evoluzione Continua A, il cumulo dei premi versati non potrà essere superiore a 1.000.000,00 euro.</p> <p>Il presente prodotto non prevede il ricorso a tecniche di vendita multilevel marketing e specifici mezzi di pagamento dei premi da parte dei componenti della rete.</p>
Rimborso	Il contraente ha diritto al rimborso del premio in caso di revoca e recesso.
Sconti	La Società, per il tramite dell'Intermediario, ha la facoltà di prevedere specifiche agevolazioni finanziarie che non potranno comunque eccedere i Costi applicati a carico del Contraente. Informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Società.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La copertura assicurativa, previo pagamento del premio, viene attivata a partire dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza. Il contratto ha una Durata fissa di 10 anni.
Sospensione	Il contratto non prevede casi specifici di sospensione delle garanzie.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Finché il contratto non è concluso, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata a Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC).</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della Revoca, la Società rimborsa al Contraente il Premio da questi eventualmente corrisposto.</p>
---------------	---

Recesso	<p>Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui il contratto è concluso, ovvero, se successiva, dalla data di efficacia del contratto stesso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata indirizzata a Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC), contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza, nome e cognome del Contraente.</p> <p>La conclusione del Contratto si considera avvenuta quando il Premio pattuito è stato versato e il Contraente ha ricevuto la Polizza da parte della Società.</p> <p>Il recesso ha 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.</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del Recesso, la Società rimborsa al Contraente il Premio da questi eventualmente corrisposto.</p>
Risoluzione	<p>Il contratto non prevede la possibilità di interruzione del pagamento dei premi in quanto il premio è versato in un'unica soluzione.</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è particolarmente indicato per i clienti che, perseguendo un obiettivo di crescita del capitale a medio-lungo termine ed avendo una disponibilità monetaria da dedicare al singolo investimento almeno pari a 100.000 euro, hanno una bassa propensione al rischio e non sono disposti a sostenere perdite sui propri investimenti. È rivolto quindi a chi, non avendo una approfondita conoscenza dei mercati, vuole investire in forme alternative ai titoli di stato e alle obbligazioni. Il contratto è stipulabile purché l'Assicurato abbia alla Data di Decorrenza un'età non inferiore a 18 anni né superiore a 85 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 costi devo sostenere?

Per conoscere il dettaglio dei costi, è bene leggere attentamente il KID (Documento contenente le informazioni chiave) che riporta l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

In aggiunta si riportano i seguenti costi a carico del Contraente:

- Tabella sui costi per Riscatto Totale o Parziale

In caso di riscatto richiesto nei primi anni di durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità ed i vincoli di seguito indicati in funzione degli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza del contratto e dell'ammontare dell'importo riscattato:

- fino alla concorrenza del 50% di Premio Investito saranno applicati i costi di cui alla Tab. A;
- oltre la soglia del 50% di Premio Investito saranno applicati i costi previsti di cui alla Tab. B.

Tab. A

Data richiesta riscatto	Costi di riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito
Durante il 2° anno	4,00%
Durante il 3° anno	3,00%
Durante il 4° anno	2,00%
Durante il 5° anno	1,00%
Oltre	0,00%

Tab. B

Data richiesta riscatto	Costi di riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non consentito
Durante il 2° anno	5,00%
Durante il 3° anno	4,00%
Durante il 4° anno	3,00%
Durante il 5° anno	2,00%
Oltre	0,00%

In ogni caso, qualsiasi operazione di riscatto, totale o parziale, in qualsiasi epoca essa avvenga, comporta l'applicazione di un costo fisso di 50,00 euro.

- Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

Il contratto non prevede la conversione in 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 27,42%.



Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?

Le prestazioni del contratto sono collegate al rendimento della Gestione Separata riportata nel KID.

Al contratto viene riconosciuto un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,00% alla scadenza contrattuale in caso di vita dell'Assicurato, al momento del decesso prima di tale scadenza o al momento della richiesta di riscatto totale.

Il Capitale Assicurato viene rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento del Fondo diminuito di un trattenuto in punti percentuali, come descritto nella seguente tabella:

Fondo a Gestione Separata	Aliquota trattenuta
Fondo Vittoria Obiettivo Crescita	1,40%

Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 3,00% il valore trattenuto dalla Società sarà incrementato del 20% della differenza tra il tasso di rendimento lordo realizzato e il 3,00%.

Nel corso della durata contrattuale non è prevista la modifica del tasso di interesse garantito.



Sono previsti riscatti o riduzioni?

SÌ NO

Valori di riscatto e riduzione

Riscatto

Su richiesta del Contraente, la Polizza è riscattabile sia totalmente che parzialmente dopo che sia trascorso un anno dalla Data di Decorrenza.

a) Riscatto Totale

L'importo liquidabile in caso di riscatto, al lordo delle imposte, è pari al maggiore tra:

- il Capitale Assicurato rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00% fino alla data di richiesta del riscatto;

e

- il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) fino alla data di richiesta del riscatto; diminuito di una penalità in funzione degli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza e dell'ammontare dell'importo riscattato.

b) Riscatto Parziale

Il contratto può essere riscattato anche parzialmente purché l'importo di capitale richiesto e l'importo di capitale residuo non siano inferiori, in entrambi i casi, a 5.000,00 euro. Il Riscatto Parziale prevede l'applicazione di costi in funzione degli anni trascorsi dalla Data di Decorrenza e dell'ammontare dell'importo riscattato.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

Qualsiasi operazione di riscatto, totale o parziale, in qualsiasi epoca essa avvenga, comporta l'applicazione di un costo fisso di 50,00 euro.

La Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire un modulo di richiesta allegato alla documentazione contrattuale.

Riduzione

Il presente contratto non prevede il valore di riduzione.

Richiesta di informazioni

Per ottenere informazioni sul valore di riscatto il Contraente può rivolgersi a:

Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio liquidazioni

Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano

tel.02.482191 / mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa assicuratrice

Eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, devono essere inoltrati per iscritto alla Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Via Ignazio Gardella, n. 2 - 20149 Milano (fax 02/40.93.84.13 – email servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it).

Il Servizio Reclami, quale funzione aziendale incaricata, provvederà a fornire riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni.

All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

Mediazione	Interpellando 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). La richiesta di mediazione nei confronti di Vittoria Assicurazioni S.p.A., deve essere depositata presso un Organismo di Mediazione tra quelli indicati nel sito ANIA, raggiungibile tramite il link www.ania.it/CONSUMATORI/Mediazione.html .
Negoziazione assistita	La parte, prima di iniziare una causa, dovrà a pena di improcedibilità tentare la negoziazione assistita, avvalendosi obbligatoriamente dell'assistenza di un avvocato iscritto all'albo.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Possono inoltre essere presentati direttamente all'IVASS, in quanto di competenza esclusiva, i reclami concernenti le liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari per le quali il reclamante chiede l'attivazione della procedura FIN-NET.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<u>Trattamento fiscale dei premi</u> Il Premio versato sul presente contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta e non danno diritto ad alcuna detrazione fiscale. <u>Tassazione delle somme corrisposte</u> Le prestazioni liquidate dalla Società alla scadenza contrattuale, a seguito di decesso dell'Assicurato o per riscatto 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 percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, la componente reddituale inclusa nel capitale liquidato per decesso dell'Assicurato o per riscatto, concorrerà al reddito d'impresa: la Società liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna ritenuta o imposta sostitutiva. Nel caso in cui il Beneficiario non percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, il capitale liquidato per decesso dell'assicurato o per riscatto, nella parte eventualmente eccedente i premi versati non relativi alla componente demografica della polizza, costituisce reddito di capitale (articolo 44 del TUIR) soggetto ad imposta sostitutiva secondo la Normativa pro tempore vigente: la Società procederà quindi alla liquidazione di quanto dovuto al netto di tale imposta. Nel caso di Riscatto Parziale l'imposta sostitutiva suddetta viene applicata avendo riguardo al rapporto esistente tra valore della polizza oggetto di Riscatto Parziale e valore totale della Polizza.
---	---

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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.