

COS'È

È una polizza vita con cui il Contraente programma in piena libertà il versamento periodico di somme di denaro, anche di importo limitato, per costituire un capitale che si rivaluta annualmente in base al rendimento finanziario di un fondo assicurativo denominato "Vittoria Rendimento Mensile".

A CHI È RIVOLTA

- A chi dispone con regolarità di flussi di liquidità, come ad esempio i lavoratori dipendenti ed intende attivare una forma di risparmio comoda e automatica mediante addebito RID sul conto corrente.
- A chi cerca un'ottima opportunità per far fruttare i propri risparmi invece che lasciarli fermi su un conto corrente bancario.
- A chi desidera impiegare i propri risparmi anche con l'obiettivo di dare vita ad una prima forma di integrazione pensionistica.
- A chi intende realizzare un investimento di medio/lungo termine, non rischioso, alternativo ai titoli di Stato, che garantisca un rendimento minimo.
- Alle aziende per il "trattamento di fine mandato" dell'amministratore.

Il prodotto è **adeguato** ad un profilo di clientela che si riconosca in ognuna delle successive affermazioni:

- obiettivo assicurativo-previdenziale il **risparmio**;
- aspettativa di liquidità dell'investimento **bassa o alta**;
- propensione al rischio finanziario **nulla, bassa, media, alta**;
- orizzonte temporale per la realizzazione degli obiettivi **medio, lungo**;
- capacità di risparmio annua **bassa, media, alta**.

COSA OFFRE

La possibilità di realizzare un "Piano di Accumulo" coniugando alle caratteristiche delle comuni forme di risparmio finanziario, i vantaggi di una tradizionale polizza vita: rendimento minimo, consolidamento dei risultati, protezione economica in caso di decesso e possibilità di convertire il capitale in rendita.

FORMA TARIFFARIA

Caso morte a vita intera a premi ricorrenti e una tantum (Tar. 300 P).

LIMITI DI ETÀ'

Età all'ingresso: da anni 18 ad anni 85.

**DURATA
CONTRATTUALE**

Non è prefissata perché la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

**PAGAMENTO DEL
PREMIO**

La frequenza di pagamento del premio può essere annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile secondo quanto scelto dal Contraente per il **piano di versamenti programmati**. In qualsiasi momento il Contraente può decidere di fare anche dei versamenti non programmati (**c.d. versamenti una tantum**).

PREMIO MINIMO

- Per i versamenti programmati: l'importo della rata deve essere tale che il rispettivo totale annuo non risulti inferiore a Euro 600 (50 Euro/mese).
- Per i versamenti una tantum: non è previsto un limite minimo.

CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato si incrementa ad ogni versamento, infatti è dato dalla somma dei capitali acquisiti con ciascun premio versato (programmato e una tantum) e dalle rivalutazioni riconosciute su ciascuno di detti capitali.

CAPITALE MINIMO

Non previsto.

CAPITALE MASSIMO

Non previsto.

PRESTAZIONI

In caso di decesso dell'assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, la Società garantisce il pagamento, ai beneficiari designati, del maggiore importo tra il capitale assicurato e il cumulo dei premi versati.

GARANZIE COMPLEMENTARI

Non previste.

RENDIMENTO ATTRIBUITO

90% del rendimento del fondo "Vittoria Rendimento Mensile" con un minimo trattenuto dell'1%.

RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Nei primi 5 anni di assicurazione: 2% all'anno.
- Nei successivi anni : 1,5% all'anno.

RIVALUTAZIONE

Il capitale si rivaluta in misura pari al maggior valore tra rendimento attribuito e rendimento minimo garantito con il c.d. metodo del "Pro rata temporis".

RIDUZIONE

La sospensione dei versamenti programmati può essere decisa liberamente, senza penalità: in tal caso il contratto resta in pieno vigore per il capitale accumulato fino a quel momento e continuerà ad essere annualmente rivalutato.

Si può riprendere ad effettuare i versamenti programmati in ogni momento.

RISCATTO TOTALE

Possibile dopo un anno. Valore liquidabile: il capitale assicurato rivalutato fino a quel momento. Penalità applicate nel corso del secondo, terzo, quarto e quinto anno: rispettivamente del 3,25%, 2,5%, 1,75% e 1%, nessuna penalità dopo il quinto anno.

RISCATTO PARZIALE

Possibile dopo un anno, purché l'importo riscattato ed il capitale residuo risultino non inferiori rispettivamente a Euro 1.000 e Euro 2.000.

Penalità applicate nel corso del secondo, terzo, quarto e quinto anno: rispettivamente del 3,25%, 2,5%, 1,75% e 1%, nessuna penalità dopo il quinto anno.

OPZIONI

Si può optare per la conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia rivalutabile.

COSTI

Costi che gravano sui premi versati:

a) Per i versamenti programmati:

- Costi di ingresso sul primo premio: Euro 50 (diritto di emissione).
- Costi sui versamenti successivi: Euro 1,50 (diritto di incasso).
- Costi di gestione: viene trattenuta una quota di premio che decresce dal 4% al 2% in funzione del cumulo dei premi versati.

b) Per i versamenti una tantum:

- Costi di gestione: viene trattenuta una quota di premio che decresce dal 4% al 2% in funzione del cumulo dei premi versati.

Costi indiretti:

Resta a carico del Contraente un costo indiretto pari alla quota del rendimento del Fondo trattenuta dalla Società.

Costo percentuale medio annuo:

L'indicatore sintetico stabilito dall'ISVAP fornisce una valutazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto. È determinato nell'ipotesi di un premio di Euro 1.500 e, secondo i criteri fissati dall'ISVAP, in base ad un rendimento del 4% annuo ed un riscatto alle durate indicate nella tabella seguente:

| Anni | Costo medio annuo |
|------|-------------------|
| 5 | 2,52% |
| 10 | 1,69% |
| 15 | 1,41% |

ASPETTI LEGALI E FISCALI

- Tassazione del premio: il premio versato sul presente contratto non è gravato da alcun tipo di imposta.
- Prestazioni capitale caso morte: le somme corrisposte sono totalmente esenti da imposte.
- Prestazioni in caso di riscatto: la differenza tra il capitale liquidato e i premi versati sarà tassata con una imposta sostitutiva del 12,5%.
- Prestazione rendita: la prestazione è assoggettata ad un'imposta sostitutiva del 12,5% per la parte costituita dai rendimenti che maturano durante la sua erogazione.

VANTAGGI

- La rivalutazione annuale del capitale assicurato, che può aumentare e mai diminuire (c.d. consolidamento dei risultati).
- La possibilità di chiedere la liquidazione del credito maturato (riscatto totale e parziale).
- L'elevata flessibilità del piano di versamento programmato. Si può decidere in ogni momento di sospendere o riprendere il pagamento dei premi o di modificare il piano sia nella frequenza sia nell'importo delle rate.
- La possibilità di effettuare versamenti una tantum, in epoca diversa dalle scadenze programmate, in modo da poter investire somme che si venissero a rendere occasionalmente disponibili.
- La praticità nei pagamenti. Il versamento delle rate programmate avviene mediante addebito RID sul conto corrente del Contraente.

**ULTIMI RENDIMENTI
ATTRIBUITI**

| Anni | Rendimento riconosciuto agli assicurati | Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni | Inflazione |
|------|--|---|------------|
| 2006 | 3,88% | 3,86% | 2,00% |
| 2007 | 4,00% | 4,41% | 1,71% |
| 2008 | 3,91% | 4,46% | 3,23% |
| 2009 | 3,23% | 3,54% | 0,75% |
| 2010 | 3,04% | 3,35% | 1,55% |

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

SUPPORTI

Commerciali:

- Cartellina
- Depliant
- Immagine per "Avvisi di scadenza"
- Locandina
- Mailing
- Presentazione
- Scheda prodotto

Contrattuali:

- Fascicolo Informativo
- Progetto personalizzato
- Proposta - Contratto
- Lettera di conferma
- Test di Adeguatezza

Prima della sottoscrizione leggere il Fascicolo Informativo reperibile in ogni
Punto Vendita Vittoria Assicurazioni e su www.vittoriaassicurazioni.com