

COS'È

Dedicato in esclusiva agli amministratori delle aziende associate a Confcommercio, la polizza consente all'azienda di accumulare le risorse per affrontare i propri impegni economici futuri, attraverso versamenti in piena libertà che si rivalutano annualmente in base al rendimento finanziario del Fondo Interno "Vittoria Rendimento Mensile".

A CHI È RIVOLTA

"Trattamento di fine mandato per Confcommercio" è la soluzione appositamente concepita per gli aderenti a Confcommercio che intendono:

- attivare, mediante addebiti RID, una forma di risparmio comoda e automatica che consente all'azienda di accumulare risorse per affrontare i propri impegni economici futuri.
- realizzare un investimento di medio-lungo termine, non rischioso, alternativo ai titoli di Stato, che garantisca ogni anno un rendimento minimo.

Il prodotto è adeguato alle esigenze di chiunque si riconosca in ognuna delle seguenti affermazioni:

- "ho come obiettivo il risparmio, ossia intendo perseguire rendimenti finanziari che abbiano una certa stabilità nel tempo con la garanzia di un rendimento minimo".
- "ho una propensione al rischio nulla, ossia non sono disposto ad accettare oscillazioni nel tempo del valore del mio investimento e di conseguenza sono disposto ad accettare rendimenti modesti ma sicuri nel tempo".
- "ho un orizzonte temporale medio-lungo, ossia intendo realizzare i frutti del mio investimento non prima di cinque anni".
- "ho un'aspettativa di liquidità dell'investimento alta, ossia ritengo possibile che io debba ricorrere anticipatamente rispetto al previsto, alle risorse impiegate nell'investimento".

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 garantito, consolidamento dei risultati, protezione economica in caso di decesso e possibilità di convertire il capitale in rendita.

FORMA TARIFFARIA

È una polizza di assicurazione a vita intera che consiste cioè in una copertura in caso di decesso dell'Assicurato in base alla quale viene garantito il pagamento ai Beneficiari designati del capitale assicurato con il minimo dei premi versati.

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. Il Contraente può decidere in qualsiasi momento, trascorsi 12 mesi dalla sottoscrizione di interrompere il contratto riscattandolo totalmente.

**PAGAMENTO DEL
PREMIO**

La frequenza di pagamento del premio può essere annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, 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.

PRESTAZIONI

La Società garantisce il pagamento ai beneficiari designati del maggiore importo tra il capitale assicurato e il cumulo dei premi versati, immediatamente dopo il decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

RENDIMENTO ATTRIBUITO

90% del rendimento del fondo "Vittoria Rendimento Mensile" con un minimo trattenuto dalla Società del 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 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 3,00%, 2,25%, 1,25% e 0,50%, 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 3,00%, 2,25%, 1,25% e 0,50%, 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 10 (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 3% 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 3% 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	2,00%
10	1,47%
15	1,30%
20	1,22%
25	1,17%

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 rendita in cui è possibile convertire il capitale 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 solo aumentare e mai diminuire (c.d. consolidamento dei risultati).
- La possibilità di chiedere la liquidazione del capitale 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.

**TRATTAMENTO
DI FINE MANDATO
per Confindustria**

**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.

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