

COS'È

È una polizza vita che consente di investire un capitale (corrisposto in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione del contratto) che frutta una cedola annuale il cui importo è determinato in relazione al rendimento di un fondo assicurativo denominato "Vittoria Rendimento Mensile".

A CHI È RIVOLTA

A coloro che vogliono effettuare un investimento finanziario garantendosi dei flussi di liquidità (cedole) a scadenze prefissate.

Il prodotto è particolarmente indicato per chi ha una bassa propensione al rischio e vuole investire in forme alternative ai titoli di Stato e alle obbligazioni.

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**;
- disponibilità patrimoniale per l'investimento **media, alta**.

COSA OFFRE

- L'erogazione di cedole annuali di ammontare variabile ma mai inferiore al rendimento minimo garantito dal contratto.
- La possibilità di riscatto totale o parziale già dopo i primi 12 mesi.
- Il versamento di una somma di denaro immediatamente dopo il decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

FORMA TARIFFARIA

Caso di morte a vita intera a premio unico con distribuzione annuale dei proventi (Tar. 320 U).

LIMITI DI ETÀ'

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

**DURATA
CONTRATTUALE**

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

**PAGAMENTO DEL
PREMIO**

In un'unica soluzione al momento della sottoscrizione del contratto.

PREMIO MINIMO

Euro 10.075.

**CAPITALE
ASSICURATO**

Il capitale assicurato è pari al premio versato al netto del costo di ingresso.

CAPITALE MINIMO

Euro 10.000.

CAPITALE MASSIMO

Non previsto.

PRESTAZIONI

In caso di vita

È prevista l'erogazione di proventi annui (cedole), calcolati applicando il rendimento attribuito al capitale assicurato. Vengono corrisposti a mezzo bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Contraente al momento della sottoscrizione, con valuta pari alla data di ricorrenza anniversaria di polizza.

In caso di decesso

Premio versato, comprensivo del costo fisso di Euro 75 incrementato del rateo di cedola maturata.

**GARANZIE
COMPLEMENTARI**

Non previste.

**RENDIMENTO
ATTRIBUITO**

Rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile diminuito di 1,6 punti percentuali. Non potrà comunque essere inferiore al rendimento minimo garantito.

**RENDIMENTO
MINIMO GARANTITO**

2% all'anno nel corso dei primi cinque anni di assicurazione e 1,5% all'anno successivamente.

RISCATTO TOTALE

Possibile dopo un anno. Valore liquidabile: capitale assicurato incrementato del rateo di cedola maturata. Penalità applicate nel corso del secondo, terzo e quarto anno: rispettivamente del 3%, 2% e 1%, nessuna penalità dopo il quarto anno.

**RISCATTO
PARZIALE**

Consiste nel disinvestimento di una parte del capitale assicurato.

È possibile una volta l'anno, purché l'importo riscattato ed il capitale residuo risultino non inferiori rispettivamente a Euro 1.000 e Euro 10.000.

COSTI

- Costi di ingresso: Euro 75 una tantum al momento del pagamento del premio;
- Costi di gestione: pari alla percentuale trattenuta dal rendimento del Fondo detratta da ogni cedola (vedi sezione rendimento attribuito);
- Spese di liquidazione cedola: Euro 3.

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 versato di Euro 15.075 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	1,78%
10	1,71%
15	1,69%
20	1,68%
25	1,67%

**ASPETTI LEGALI E
FISCALI**

- Prestazione caso vita: la cedola sarà tassata con una imposta sostitutiva del 12,5%;
- Prestazione rendita: la rendita in opzione al capitale a scadenza sarà tassata esclusivamente per la parte corrispondente ai rendimenti finanziari;
- Prestazione capitale caso morte: il capitale liquidato ai beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato è esente da imposte e non entra nell'asse ereditario.

VANTAGGI

- La possibilità di investire il proprio risparmio in tutta sicurezza in quanto assicura un rendimento minimo del 2% annuo per i primi 5 anni e dell'1,5% annuo successivamente;
- La possibilità di incassare cedole con valuta fissa ad ogni ricorrenza annuale;
- Il buon grado di liquidità dell'investimento. E' possibile disinvestire dopo appena 12 mesi;
- La garanzia della restituzione del capitale investito in caso di decesso dell'assicurato;
- La possibilità in caso di riscatto totale di convertire il capitale in una rendita annua;
- Favorevoli aspetti legali e fiscali.

**ULTIMI RENDIMENTI
ATTRIBUITI**

Anni	Rendimento riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	2,92%	3,16%	1,70%
2006	3,28%	3,86%	2,00%
2007	3,40%	4,41%	1,71%
2008	3,31%	4,46%	3,23%
2009	2,63%	3,54%	0,75%

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
- Preventivo
- Proposta - Contratto
- Lettera di conferma