

**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
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%
2010	2,44%	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
- Preventivo
- Proposta - Contratto
- Lettera di conferma

Prima della sottoscrizione leggere il Fascicolo Informativo reperibile in ogni  
Punto Vendita Vittoria Assicurazioni e su [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com)