

**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". Tale prodotto viene offerto in via esclusiva ai Contraenti di contratti Vittoria giunti alla loro naturale scadenza.

**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 **breve, medio, lungo**;
- disponibilità patrimoniale per l'investimento **bassa, 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 fin da subito.
- 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 W).

**LIMITI DI ETÀ'**

Età all'ingresso: da anni 18.

**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 2.500.

**CAPITALE ASSICURATO**

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

**CAPITALE MINIMO**

Euro 2.425.

**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 del Contraente, 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**

È pari al rendimento del Fondo Vittoria Rendimento Mensile diminuito di:

- 1,4 punti percentuali se il premio versato è inferiore a Euro 15.000;
- 1,2 punti percentuali se il premio versato è almeno pari a Euro 15.000 ma inferiore a Euro 30.000;
- 1 punto percentuale se il premio versato è almeno pari a Euro 30.000;

Non potrà comunque essere inferiore al rendimento minimo garantito.

**RENDIMENTO  
MINIMO GARANTITO**

I proventi annui non potranno risultare inferiori al 2,25% del capitale assicurato.

**RISCATTO TOTALE**

Valore liquidabile: capitale assicurato incrementato del rateo di cedola maturata.

**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 15.000 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	1,32%
10	1,28%
15	1,26%

**ASPETTI LEGALI E  
FISCALI**

- Tassazione del premio: il premio versato sul presente contratto non è gravato da alcun tipo di imposta;
- Prestazione caso vita: la cedola sarà tassata con una imposta sostitutiva del 12,5%;
- Prestazione rendita: la rendita in opzione al capitale in caso di riscatto 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 2,25% annuo;
- La possibilità di incassare cedole con valuta fissa ad ogni ricorrenza annuale;
- Il buon grado di liquidità dell'investimento (è riscattabile fin dalla sottoscrizione);
- 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	3,12%	3,16%	1,70%
2006	3,48%	3,86%	2,00%
2007	3,60%	4,41%	1,71%
2008	3,51%	4,46%	3,23%
2009	2,83%	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
- Modulo di Proposta
- Contratto