

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Vittoria InvestiMeglio A Modo Mio - 0305R

Nome ideatore del PRIIP: Vittoria Assicurazioni S.p.A.

Sito web: www.vittoriaassicurazioni.com

Numero di telefono: Per maggiori informazioni chiamare il numero 800.016611

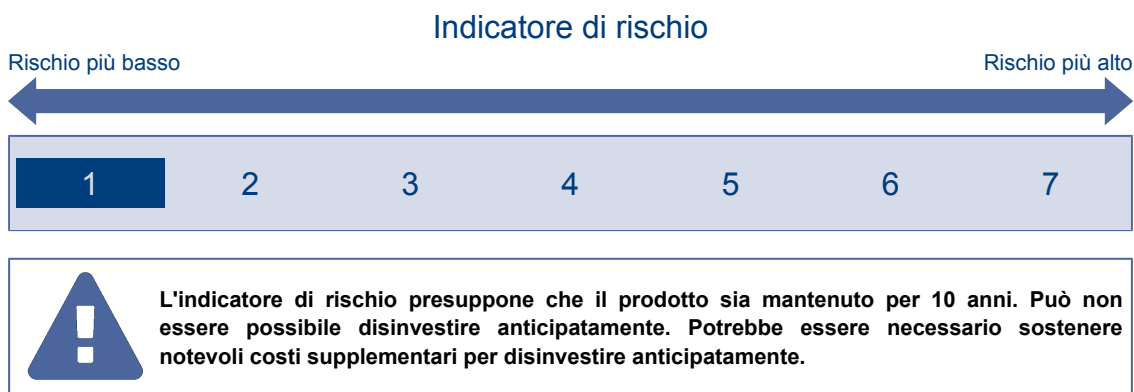
Data di realizzazione: 01/06/2021

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto di investimento assicurativo di tipo Mista rivalutabile in Gestione Separata a premio unico ricorrente e con versamenti aggiuntivi.
- **Obiettivi:** Questo prodotto consente di investire premi ricorrenti ed eventuali versamenti aggiuntivi in una polizza che presenta elevata flessibilità del piano di versamenti programmati, le cui prestazioni si rivalutano annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi denominata "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita". Il Fondo persegue una strategia di investimento prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari e strumenti di liquidità denominati in Euro, anche tramite l'acquisto di quote di OICR. Il Fondo può inoltre investire in quote o azioni di società immobiliari, in altri titoli di capitale e in generale in tutte le attività ammesse dalla normativa di settore, a condizione che gli investimenti in titoli obbligazionari e in strumenti di liquidità denominati in Euro, effettuati direttamente o tramite l'acquisto di quote di OICR, rappresentino almeno il 55% del portafoglio. La Società garantisce in ogni caso la restituzione del premio investito nel "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita"; il contratto è comunque riscattabile dopo un anno in qualsiasi momento.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** Il prodotto è particolarmente indicato per i clienti che, perseguendo un obiettivo di risparmio a medio-lungo termine attraverso un piano di accumulo programmato e flessibile, hanno una bassa propensione al rischio e non sono disposti a sostenere perdite sui propri investimenti; è rivolto quindi a chi, non avendo una approfondita conoscenza dei mercati, vuole investire in forme alternative ai titoli di stato e alle obbligazioni.
- **Prestazioni assicurative:** In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di suo decesso prima di tale scadenza, il prodotto prevede il pagamento ai Beneficiari designati dell'importo maggiore tra il capitale rivalutato (in positivo o in negativo) e il capitale assicurato iniziale. Il valore delle prestazioni in caso di vita o di decesso è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".
- **Durata:** Il prodotto ha una durata variabile da 10 a 20 anni ed il contratto si estingue automaticamente alla scadenza. La Società non è autorizzata a estinguere unilateralmente.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
- Questo prodotto è stato classificato al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
- Si avrà diritto alla restituzione di almeno il 100% del capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
- Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, si potrebbe perdere l'intero investimento.
- Il prodotto prevede penali di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati sui rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi anche essere inferiore a quello sotto riportato.

Investimento [€ 1.000]		1 anno	5 anni	10 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 882,36	€ 4.752,00	€ 9.602,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,76%	-1,69%	-0,74%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 899,57	€ 4.940,58	€ 10.012,61
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,04%	-0,40%	0,02%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 899,65	€ 4.942,66	€ 10.024,11
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,04%	-0,38%	0,04%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 899,74	€ 4.945,79	€ 10.050,53
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,03%	-0,36%	0,09%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.024,11
Premio assicurativo cumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

- Questa tabella mostra gli importi delle prestazioni nel corso dei prossimi 10 anni ipotizzando un investimento di 1.000 Euro all'anno sulla base di quattro possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante, nonché uno scenario in cui viene riportato il capitale liquidabile in caso di decesso.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti.
- Gli scenari sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. Gli importi delle prestazioni varieranno a seconda dell'andamento di mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo del capitale in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non è in grado di pagare quanto dovuto.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto e comprendono i costi pagati al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Cosa accade se Vittoria Assicurazioni S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il sistema assicurativo non prevede alcuno schema di garanzia pubblico o privato in grado di compensare in tutto o in parte il mancato adempimento degli impegni da parte delle Compagnie quindi, in caso di insolvenza di Vittoria Assicurazioni Spa, si potrebbe incorrere in una eventuale perdita. Tuttavia gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare il credito derivante dal contratto con priorità rispetto a tutti gli altri creditori.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000 Euro all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 1.000]	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari			
Costi totali	€ 129,35	€ 424,77	€ 1.059,50
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	13,21%	2,93%	1,97%

Composizione dei costi

La tabella sotto riportata mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,17%	Impatto dei costi già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al momento del disinvestimento.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,80%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto. Si può comunque riscattare il contratto dopo un anno dalla data di decorrenza, inviando la richiesta a Vittoria Assicurazioni S.p.A.; sono applicate penalità nel corso del secondo, terzo, quarto e quinto anno: rispettivamente del 3,25%, 2,50%, 1,75% e 1,00%. Pertanto, in caso di riscatto anticipato la garanzia di restituzione del capitale investito e del consolidamento dei risultati opera al netto di tali costi. L'impatto dei costi di uscita è presente nella sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

In caso di reclamo relativo al prodotto o alla condotta della Società o dell'Intermediario, si può presentare reclamo inviando richiesta scritta a: Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, via Ignazio Gardella 2 - 20149 Milano (fax 02/40938413 - email servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it). Si rimanda al sito www.vittoriaassicurazioni.com - sezione "Reclami".

Altre informazioni rilevanti

Altra documentazione obbligatoria relativa al prodotto (DIP Aggiuntivo IBIP e Condizioni Contrattuali) è disponibile sul sito www.vittoriaassicurazioni.com.