

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 DoppiaEvoluzione - 0940X

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

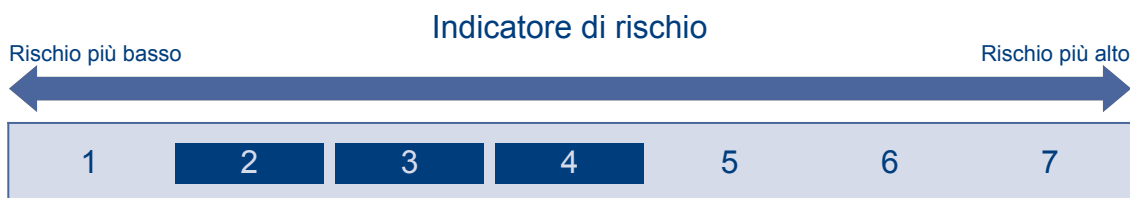
Data di realizzazione: 01/06/2019

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto di investimento assicurativo Multiramo a vita intera rivalutabile in Gestione Separata e Unit Linked.
- **Obiettivi:** Questo prodotto prevede la possibilità di versare il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi in una polizza le cui prestazioni sono collegate sia all'andamento del valore di attivi contenuti nel Fondo Interno Unit Linked "Vittoria Azionario Europa Classe A" sia al rendimento della Gestione Separata "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita". Per la componente di premio investita nel Fondo Interno le prestazioni sono espresse in quote del Fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie. Per la componente di premio investita nella Gestione Separata, le prestazioni si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione Separata stessa. Questo prodotto consente di perseguire, nell'orizzonte temporale consigliato, la crescita del capitale, comunque riscattabile in qualsiasi momento. Per visualizzare le informazioni specifiche su ciascuna opzione di Investimento si rimanda all'Allegato.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** Il prodotto può essere adatto a clienti che intendono differenziare il loro investimento in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo. L'investimento nel Fondo Interno ha l'obiettivo di far crescere il capitale investito in base al valore delle quote del Fondo stesso, mentre l'investimento in Gestione Separata ha lo scopo di stabilizzarne la volatilità. E' indicato per un cliente che possiede una media conoscenza dei mercati finanziari e che a fronte di una limitata capacità di sostenere eventuali perdite accetta contenute prospettive di rendimento.
- **Prestazioni assicurative:** In caso di decesso dell'Assicurato la Società paga ai Beneficiari designati un capitale pari alla somma del capitale assicurato rivalutato in Gestione Separata e del controvalore delle quote possedute maggiorato fino ad un massimo dell'1% in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato all'epoca del decesso. Il valore della prestazione in caso di disinvestimento o di decesso è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" nella parte relativa agli Scenari di performance.
- **Durata:** Prodotto a vita intera; pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato e il contratto non può estinguersi automaticamente, né la Società è autorizzata a estinguerlo unilateralmente.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

- 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 con un range di livello da 2 a 4 su 7, ovvero una classe di rischio compresa tra 2=bassa e 4=media.
- Il livello di rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. Informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sono contenute nell'Allegato.
- Per la componente investita in Gestione Separata 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.
- La componente investita nel Fondo Interno non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.
- 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

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda all'Allegato.

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 10.000 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi che si dovranno sostenere dipenderanno dalle opzioni di investimento prescelte e potranno essere visualizzati nell'Allegato.

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 [€ 10.000]				
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	In caso di disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 490,82	€ 958,54	€ 1.728,81
	Max	€ 584,11	€ 1.502,74	€ 2.872,24
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	5,02%	1,91%	1,66%
	Max	5,93%	2,99%	2,74%

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	0,26%	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	Min 1,40% Max 2,48%	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 prodotto in qualsiasi momento inviando la richiesta a Vittoria Assicurazioni S.p.A. Per il Fondo Interno nel caso in cui il riscatto venga esercitato nel corso del primo anno, viene applicata una penale pari al 3% del controvalore delle quote detenute. Per la Gestione Separata è previsto un costo del 3% nel primo anno, del 2% nel secondo anno, dell'1% nel terzo anno, dello 0,5% nel quarto anno.

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

Il prodotto prevede due linee di investimento: "Linea Libera" e Linea "Ribilanciata". Nel caso di Linea Libera il premio viene investito nel Fondo

Interno e nella Gestione Separata secondo le percentuali di allocazione desiderate, nel rispetto di alcuni vincoli contrattuali. Nel caso di Linea Ribilanciata la combinazione dei Fondi è determinata in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato. L'opzione di conversione del capitale in rendita rivalutabile immediata potrà essere disponibile in caso di riscatto trascorsi almeno cinque anni.

Altra documentazione obbligatoria relativa al prodotto (le Schede Sintetiche e le Condizioni Contrattuali) è disponibile sul sito www.vittoriaassicurazioni.com.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Come leggere questo Allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. In particolare, per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, i mezzi per conseguirli, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY).

Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto sull'orizzonte temporale consigliato per singola opzione di investimento.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vittoria InvestiMeglio DoppiaEvoluzione - 0940X

Gestione Separata Fondo Vittoria Obiettivo Crescita

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** Questa opzione di investimento determina prestazioni collegate alla Gestione Separata "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita" che si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione stessa. 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. Il Fondo consente di perseguire nell'orizzonte temporale di 10 anni la crescita del capitale che è garantito dalla Società attraverso il consolidamento dei risultati.
- Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a clienti che, perseguendo un obiettivo di risparmio a medio-lungo termine, hanno una bassa propensione al rischio e non sono disposti a sostenere perdite sui propri investimenti, è rivolto quindi a chi, non avendo un'approfondita conoscenza dei mercati, vuole investire in forme alternative ai titoli di Stato e alle obbligazioni.
- Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

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 [€ 10.000]				
Premio assicurativo [€ 0]		1 anno	5 anni	10 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.566,69	€ 9.860,58	€ 9.860,58
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,33%	-0,28%	-0,14%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.772,43	€ 10.717,67	€ 11.489,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,28%	1,40%	1,40%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.779,17	€ 10.759,92	€ 11.557,49
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,21%	1,48%	1,46%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.785,02	€ 10.808,94	€ 11.659,42
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,15%	1,57%	1,55%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 9.978,75	€ 10.759,92	€ 11.557,49

- Questa tabella mostra gli importi delle prestazioni nel corso dei prossimi 10 anni ipotizzando un investimento di 10.000 Euro 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.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Investimento [€ 10.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 584,11	€ 958,54	€ 1.728,81
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,93%	1,91%	1,66%

Composizione dei costi

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,26%	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	1,40%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

Fondo Vittoria Azionario Europa Classe A

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Questa opzione di investimento è un fondo che mira alla crescita del capitale attraverso una gestione professionale in grado di cogliere le opportunità del mercato azionario europeo. Le risorse del Fondo vengono investite in azioni quotate sui mercati regolamentati europei principalmente tramite l'acquisto di parti di OICR.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a clienti che cercano una crescita del capitale e hanno un orizzonte di investimento a medio-lungo termine pari a 10 anni, capaci di sostenere eventuali perdite e disposti ad accettare le fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti elevati.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

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 [€ 10.000]		1 anno	5 anni	10 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.049,38	€ 4.093,72	€ 2.686,86
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,51%	-16,36%	-12,32%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.332,48	€ 7.205,66	€ 6.695,04
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,68%	-6,34%	-3,93%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.932,51	€ 10.658,39	€ 11.640,79
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,67%	1,28%	1,53%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.808,34	€ 15.723,67	€ 20.186,26
	Rendimento medio per ciascun anno	18,08%	9,47%	7,28%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.031,84	€ 10.764,98	€ 11.757,19

- Questa tabella mostra gli importi delle prestazioni nel corso dei prossimi 10 anni ipotizzando un investimento di 10.000 Euro 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.

Quali sono i costi?
Andamento dei costi nel tempo

Investimento [€ 10.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 490,82	€ 1.502,74	€ 2.872,24
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,02%	2,99%	2,74%

Composizione dei costi

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,26%	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	2,48%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.