

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 Garanzia Valore GS

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: 01/06/2024

CONSOB è responsabile della vigilanza di Vittoria Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

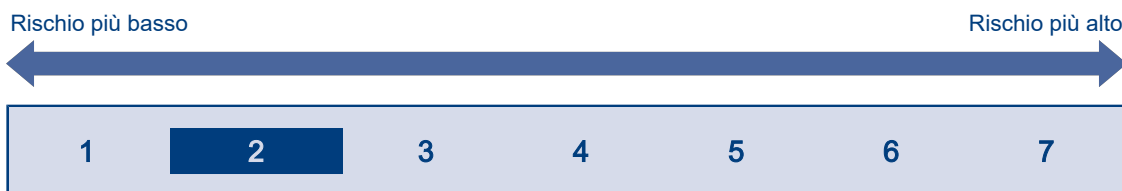
- **Tipo:** Prodotto di investimento assicurativo di tipo Mista a premio unico rivalutabile in Gestione Separata.
- **Termine:** Il prodotto ha una durata fissa di 10 anni ed il contratto si estingue automaticamente alla scadenza. La Società non è autorizzata a estinguere unilateralmente.
- **Obiettivi:** Questo prodotto consente di investire un premio unico in una polizza le cui prestazioni si rivalutano annualmente (in positivo o negativo) in base al rendimento di una gestione separata di attivi denominata "Fondo Vittoria Obiettivo Rendimento". Al fine di perseguire l'obiettivo di generare una redditività stabile nel tempo la strategia di investimento prevede l'utilizzo di titoli di debito ed altri titoli assimilabili, titoli di capitale ed altri valori assimilabili, valori del comparto immobiliare con esclusione degli immobili destinati all'esercizio dell'impresa, investimenti alternativi, depositi bancari, sia attraverso l'investimento diretto in titoli negoziati su mercati regolamentati che di strumenti rappresentativi di quote di OICR e/o OICR alternativi (FIA).
- **Tipo di investitore al dettaglio:** Il prodotto è rivolto ai clienti che, perseguendo un obiettivo di crescita del capitale a medio-lungo termine, hanno una bassa o medio-bassa propensione al rischio e non sono disposti o hanno una bassa capacità di sostenere perdite sui propri investimenti; è rivolto a chi, avendo una bassa conoscenza dei mercati finanziari, 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, è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un Capitale Assicurato pari al premio investito rivalutato di anno in anno fino a scadenza in base al rendimento della gestione separata Vittoria Obiettivo Rendimento. In questi casi è prevista una garanzia di prestazione minima garantita. La prestazione liquidabile è pertanto pari al maggiore tra:
 1. il Capitale Assicurato rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata Vittoria Obiettivo Rendimento;
 2. il Capitale Assicurato rivalutato annualmente ad un tasso di rendimento del 2% per i primi due anni e successivamente ad un tasso di rendimento pari allo 0,00%.

La garanzia di rendimento minimo non è riconosciuta in caso di riscatto totale o parziale.

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?".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 al livello 2 su 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.
- 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	€ 0	€ 0	€ 10.140
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.500	€ 9.770	€ 10.180
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,02%	-0,46%	0,18%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.590	€ 10.640	€ 11.680
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,08%	1,25%	1,57%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.590	€ 10.650	€ 11.770
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,08%	1,27%	1,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.590	€ 10.680	€ 11.930
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,07%	1,32%	1,78%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 9.950	€ 10.700	€ 11.770

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate applicando la metodologia prevista dalle regolamentazioni di settore e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 90°, 50° e 10° percentile della distribuzione statistica.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 876	€ 1.130	€ 1.996
Incidenza annuale dei costi (*)	9,0%	2,2% ogni anno	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare. Questa persona vi

informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	2,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione al netto del caricamento fisso di 50 Euro.	0,3%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,6%
Costi di transazione	0,0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

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 e quarto anno: rispettivamente del 3%, 2%, 1%. Qualsiasi operazione di riscatto in qualsiasi epoca essa avvenga comporta l'applicazione di un costo fisso di 50 euro. Pertanto, in caso di riscatto anticipato, i costi saranno applicati al capitale rivalutato in base al rendimento delle gestioni separate (in positivo o in negativo). 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.