

ANALISI E APPROFONDIMENTI

POLIZE A CONFRONTO / DUE CONTRATTI DI CAPITALIZZAZIONE

In collaborazione con  Consultique

Vittoria batte Lloyd sul rendimento

Formula Fondo Top Lloyd Adriatico

www.lloyditalico.it
Gruppo Toro Assicurazioni

Lloyd Italiano
GRUPPO TORO ASSICURAZIONI

*Più alto il minimo garantito
di Formula Fondo Top,
migliore la gestione
di Capitalizzazione*

Capitalizzazione Vittoria Assicurazioni

 Vittoria
Assicurazioni

www.vittoriaassicurazioni.com
Gruppo Vittoria

Modalità di versamento dei premi

| Formula Fondo Top Lloyd Adriatico | | Capitalizzazione Vittoria Assicurazioni | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|
| Durata del contratto | Fissa - 5 anni | Durata del contratto | Variabile - da 5 a 25 anni |
| Premio | Unico (versamento minimo di 2.500 €) | Premio | Unico |

Periodicità dei versamenti e caratteristiche del cumulo di quanto versato dal contraente alla compagnia.

Gestione

| Formula Fondo Top Lloyd Adriatico | | Capitalizzazione Vittoria Assicurazioni | |
|-----------------------------------|--|---|---|
| Gestione separata | Royal Fund | Gestione separata | Vittoria rendimento mensile |
| Tasso minimo garantito | 2,0% | Tasso minimo garantito | 2,0% |
| Tasso annuo di rivalutazione | Rendimento di Royal Fund al netto dei costi previsti, con un minimo garantito del 2% | Tasso annuo di rivalutazione | Rendimento di "Vittoria rendimento mensile" al netto dei costi con un minimo garantito del 2% |

Prodotto del rendimento del fondo comune di investimento in cui investe la gestione separata, cui si aggiunge il tasso minimo garantito

Prestazioni garantite

- 1) Alla scadenza del contratto è prevista la liquidazione del maggior valore tra il capitale rivalutato a tale data ed il capitale inizialmente assicurato, ulteriormente capitalizzato per l'intera durata contrattuale al tasso dello 0,5% annuo composto
- 2) Nel corso della durata contrattuale è prevista la liquidazione del valore di riscatto. La richiesta può avvenire dopo che sia trascorso un anno dalla decorrenza. In caso di decesso del Contraente, anche nel primo anno. Il valore viene determinato sottraendo dal montante prodotto l'ultimo anno prima della liquidazione, il 2% per ciascun anno che manca alla scadenza del contratto

La rivalutazione annuale si basa sul beneficio finanziario della gestione, depurato del tasso tecnico (già riconosciuto nel capitale iniziale).

- 1) Alla scadenza del contratto è prevista la liquidazione del maggior valore tra il capitale rivalutato a tale data ed il capitale inizialmente assicurato. È possibile convertire il capitale rivalutato (montante) in rendita vitalizia rivalutabile, secondo i tassi di conversione non prestabiliti ma da stabilirsi al momento della richiesta
- 2) Nel corso della durata contrattuale è prevista la liquidazione del valore di riscatto. La richiesta può avvenire, anche parzialmente, dopo che sia trascorso un anno dalla decorrenza. In caso di decesso del Contraente, anche nel primo anno. Il valore viene determinato sottraendo dal montante prodotto l'ultimo anno prima della liquidazione, il 2,15% per ciascun anno che manca alla scadenza del contratto

