

## 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 Cresco e Lode - 0422W

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

Sito web: [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com)

Numero di telefono: Per maggiori informazioni chiamare il numero 800.016611

Data di realizzazione: 01/06/2022

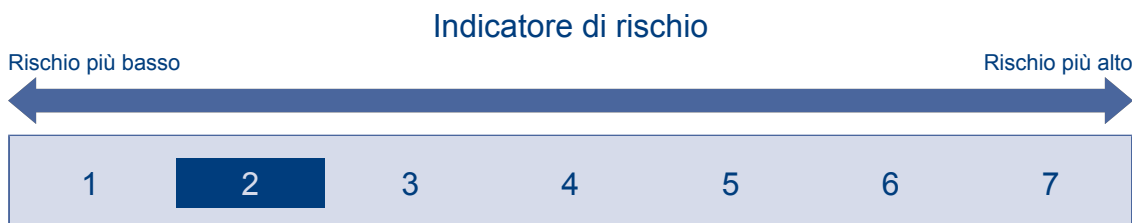
Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

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

### Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto di investimento assicurativo a Termine Fisso a premio annuo limitato con bonus di merito.
- **Obiettivi:** Questo prodotto consente di investire dei premi annui in una polizza che garantisce il pagamento di una prestazione che è calcolata in funzione dell'età dell'Assicurato, dell'importo e del numero dei premi versati. La prestazione si rivaluta annualmente in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi denominata "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita" ed è garantita dalla Società attraverso il consolidamento dei risultati. 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 contratto è riscattabile dopo tre anni in qualsiasi momento.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** Il prodotto è rivolto a chi voglia tutelare il futuro scolastico del Beneficiario mediante una forma di risparmio che porta al riconoscimento di un capitale incrementabile grazie all'eventuale Bonus di merito determinato in funzione dei risultati scolastici raggiunti dal Beneficiario stesso. I clienti che perseguono tale 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 una approfondita conoscenza dei mercati, vuole investire in forme alternative ai titoli di stato e alle obbligazioni.
- **Prestazioni assicurative:** Il prodotto prevede le seguenti tipologie di prestazioni: in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto viene garantito il pagamento del capitale rivalutato al Beneficiario designato, che è calcolato in funzione dell'età dell'Assicurato, dell'importo e del numero dei premi versati; in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale la Società si sostituisce al Contraente nella corresponsione dei premi residui dovuti e garantisce alla scadenza del contratto il pagamento del capitale rivalutato al Beneficiario designato; in caso di conseguimento del diploma di scuola secondaria superiore alla scadenza del contratto con una votazione maggiore di 80/100 gli verrà corrisposto un bonus del 20% della prestazione assicurata (Bonus di merito). Il valore delle prestazioni in caso di vita o di decesso (senza considerare l'eventuale Bonus di merito) è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". A fronte di tali prestazioni il Contraente paga un premio annuo costante limitato nel tempo di cui una parte è destinata alla copertura per il rischio morte. Ipotizzando un periodo di pagamento premi di 7 anni, un Assicurato di età rappresentativa di 45 anni e un premio annuo di 1.000 Euro, ne consegue che il premio investito annualmente al netto di tutti i costi è pari a 924,82 Euro mentre il premio per la copertura morte è mediamente pari a 6,68 euro annui che corrisponde allo 0,67% del premio versato annualmente. Il costo sostenuto dal Contraente per la copertura del rischio demografico incide sul capitale assicurato nella misura dello 0,12%.
- **Durata:** La durata è compresa tra un minimo di 8 ed un massimo di 19 anni ed è funzione dell'anno di nascita del Beneficiario. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza. La Società è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto nel caso in cui non venga effettuato il pagamento delle prime tre annualità di premio e le rate di premio corrisposte restano acquisite dalla Società.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. 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

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 [€ 6,68]				
<b>Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	-	<b>€ 4.267,32</b>	<b>€ 6.116,19</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-5,24%	-1,92%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	-	<b>€ 4.411,90</b>	<b>€ 6.674,49</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-4,14%	-0,68%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	-	<b>€ 4.414,76</b>	<b>€ 6.689,30</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-4,12%	-0,65%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	-	<b>€ 4.421,64</b>	<b>€ 6.740,86</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-4,07%	-0,54%
<b>Importo investito cumulato</b>		<b>€ 1.000,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>	<b>€ 7.000,00</b>
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 6.689,30</b>
<b>Premio assicurativo cumulato</b>		<b>€ 6,68</b>	<b>€ 33,40</b>	<b>€ 46,76</b>

- Questa tabella mostra gli importi delle prestazioni nel corso dei prossimi 10 anni ipotizzando un investimento di 1.000 EUR 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 EUR 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
<b>Costi totali</b>	-	<b>€ 615,62</b>	<b>€ 957,14</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	-	4,34%	2,05%

### 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

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,15%</b>	Impatto dei costi già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita al momento del disinvestimento.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	<b>1,90%</b>	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. Più precisamente, la durata contrattuale è funzione dell'età del Beneficiario alla sottoscrizione della polizza. Si può riscattare il contratto dopo tre anni dalla data di decorrenza, inviando la richiesta a Vittoria Assicurazioni S.p.A.; l'operazione di riscatto comporta un costo per ogni anno mancante alla data di scadenza. 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](mailto:servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it)). Si rimanda al sito [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) - sezione "Reclami".

## Altre informazioni rilevanti

Il prodotto offre la possibilità di sottoscrivere coperture complementari facoltative: Temporanea Caso Morte, che prevede il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato; Esonero Pagamento Premi, che prevede in caso di Invalidità Totale e Permanente dell'Assicurato l'esonero dal pagamento dei premi residui relativi alla copertura principale; corresponsione di premi unici aggiuntivi, per garantire un ulteriore capitale sia in caso di vita alla scadenza sia in caso di decesso. Sono previste inoltre opzioni contrattuali quali la conversione in rendita temporanea del capitale alla scadenza (detta Borsa di studio), il differimento della prestazione alla scadenza per ulteriori 5 anni. E' concesso al Contraente di sospendere il pagamento dei premi garantendosi una prestazione proporzionalmente ridotta qualora siano state corrisposte almeno tre annualità di premio; la riduzione determina la decadenza della prestazione Bonus di merito.

Altra documentazione obbligatoria relativa al prodotto (DIP Aggiuntivo IBIP e Condizioni di Assicurazione) è disponibile sul sito [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com).