

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 EUR. 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 [€ 10.000]	Scenari	In caso di disinvestimento		In caso di disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato		In caso di disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato	
			dopo 1 anno				
Costi totali	Min		€ 490,36		€ 893,62		€ 1.271,55
	Max		€ 579,13		€ 1.271,79		€ 1.966,29
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min		4,89%		2,32%		1,95%
	Max		5,90%		3,27%		2,89%

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	Min	0,50% Impatto dei costi già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
		Max	0,51%
Costi ricorrenti	Costi di uscita		0,00% Impatto dei costi di uscita al momento del disinvestimento.
	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	1,45% L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.
		Max	2,38%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 7 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.; 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.

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.

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 In Azione - 0642U

Fondo Vittoria Azionario Europa Classe A

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

Indicatore sintetico di rischio

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

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 termine pari a 7 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	4 anni	7 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.671,81	€ 4.424,45	€ 3.333,66
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,28%	-18,44%	-14,52%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.854,72	€ 6.407,40	€ 5.626,54
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,45%	-10,53%	-7,89%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.733,44	€ 9.759,23	€ 9.785,08
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,67%	-0,61%	-0,31%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.757,51	€ 14.489,80	€ 16.588,26
	Rendimento medio per ciascun anno	17,58%	9,71%	7,50%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 9.830,78	€ 9.856,82	€ 9.882,93

- Questa tabella mostra gli importi delle prestazioni nel corso dei prossimi 7 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]	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenari			
Costi totali	€ 579,13	€ 1.271,79	€ 1.966,29
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,90%	3,27%	2,89%

Composizione dei costi

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,51%	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	2,38%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

Fondo Vittoria Obbligazionario Euro

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

Indicatore sintetico di rischio

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.
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 obbligazionario europeo. Le risorse del Fondo vengono investite in obbligazioni denominate in euro quotate su un mercato regolamentato, emesse da debitori di buona qualità (investment grade); gli investimenti in obbligazioni non investment grade sono limitati al 20% del patrimonio del Fondo; gli investimenti possono essere effettuati in via contenuta in 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 breve termine pari a 5 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 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	3 anni	5 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.968,33	€ 8.609,57	€ 8.337,61
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,32%	-4,87%	-3,57%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.129,60	€ 8.532,11	€ 8.035,86
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,70%	-5,15%	-4,28%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.471,75	€ 9.070,63	€ 8.686,50
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,28%	-3,20%	-2,78%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.729,20	€ 9.547,45	€ 9.296,65
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,71%	-1,53%	-1,45%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 9.566,46	€ 9.161,34	€ 8.773,36

- Questa tabella mostra gli importi delle prestazioni nel corso dei prossimi 5 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 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 490,36	€ 762,10	€ 1.022,33
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,89%	2,61%	2,15%

Composizione dei costi

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,70%	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	1,45%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.