



INFORMAZIONI CHIAVE
PER L'ADERENTE

Piano Individuale Pensionistico Vittoria

Per costruire oggi le certezze del tuo domani

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione

Art.13 del D. Lgs. 5 dicembre 2005, N.252

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n° 5081



Vittoria
Assicurazioni

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5081

Sezione I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(in vigore dal 01/06/2020)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **Piano Individuale Pensionistico Vittoria** e facilitarti il confronto tra **Piano Individuale Pensionistico Vittoria** e le altre forme pensionistiche complementari.

A. PRESENTAZIONE DI PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA

Piano Individuale Pensionistico Vittoria è una **forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP)** gestita da Vittoria Assicurazioni S.p.A., compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Vittoria Assicurazioni.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**.

La partecipazione a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

A.1. Informazioni pratiche

Sito web :	www.vittoriaassicurazioni.com
	Sezione Previdenza Complementare
Indirizzo e-mail:	pip@vittoriaassicurazioni.it
Indirizzo PEC:	vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it
Telefono:	numero verde 800.01.66.11
Sede di Vittoria Assicurazioni S.p.A	Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano

Sul sito **web** del fondo sono disponibili il **Regolamento**, le **Condizioni generali di contratto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

B. LA CONTRIBUZIONE

La misura e la periodicità della contribuzione (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile) sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

C. LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è stato consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto ad un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Prima del pensionamento, se in possesso dei requisiti previsti dalla normativa vigente indicati nel Regolamento, ti è consentito di anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio al quale appartieni, richiedendo l'erogazione di tutto o parte di quanto accumulato, in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA).

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito *web* del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale maturata sarà versata agli eredi dell'aderente ovvero alle diverse persone dallo stesso designate.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito **web** del fondo.

D. PROPOSTA DI INVESTIMENTO

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA ti propone la seguente linea di investimento:
- **FONDO VITTORIA PREVIDENZA (Gestione assicurativa interna separata)**

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascuna linea nella **Nota informativa**, disponibile sul sito web del fondo.

FONDO VITTORIA PREVIDENZA



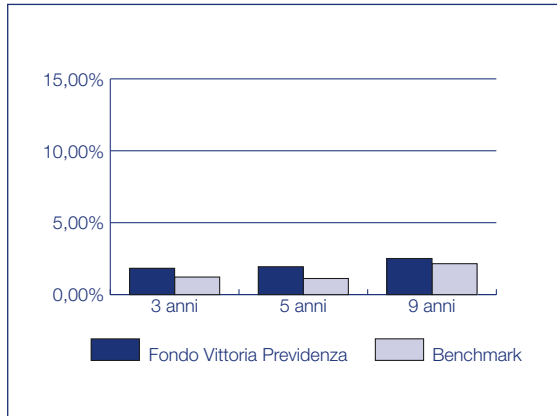
Caratteristiche della garanzia: La garanzia prevede che in qualsiasi momento la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi netti versati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate) e al lordo dell'eventuale imposta sostitutiva.

Data di avvio dell'operatività della linea: 15/07/2010

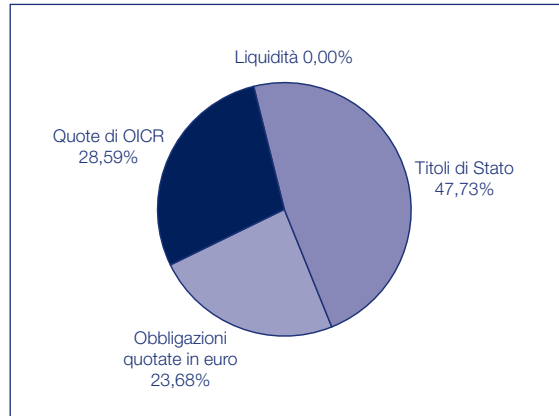
Patrimonio netto al 30.09.2019 (in euro): 135.541.707,00

Rendimento netto del 2019: 2,21%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 30.09.2019



Attenzione:

- i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri;
- anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione
(PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5081

E. SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 01/06/2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

E.1 Singole voci di costo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	In cifra fissa: 10,00 euro prelevate dal primo contributo.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'Aderente	In percentuale: 3,00% prelevate da ogni versamento. (contributo Aderente, contributo datore di lavoro, contributo TFR). In cifra fissa: 1,50 euro prelevate da ogni versamento successivo al primo.
Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽¹⁾ :	Rendimento della gestione trattenuto dal "FONDO VITTORIA PREVIDENZA": 1,20% . Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 4,00% il valore trattenuto della Società sarà incrementato dello 0,10% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 4,00%. (es. rendimento Gestione = 5,00%, Valore trattenuto=1,30%; rendimento Gestione = 5,50%, Valore trattenuto=1,30%; rendimento Gestione=6,00%, Valore trattenuto=1,40% ecc.).
(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio della Gestione Interna Separata, possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza dovuto alla Covip e compenso del responsabile del PIP.	
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione e Riscatto Parziale	5,00 euro
Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	25,00 euro
Trasferimento da altra forma pensionistica complementare	0,00 euro
Riscatto Totale	25,00 euro
Reintegro Prestazioni	0,00 euro
Prestazione pensionistica	0,00 euro
Rendita Temporanea attivazione (RITA)	25,00 euro
Rendita Temporanea erogazione (RITA)	3,00 euro per ogni rata di rendita

E.2 L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA, è riportato l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Età al momento dell'adesione: 30 anni ⁽¹⁾				
Indicatore sintetico dei costi ⁽²⁾	Anni di permanenza			
Opzione di investimento	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
"FONDO VITTORIA PREVIDENZA"	3,75%	2,33%	1,78%	1,35%
(1) Ipotesi di età diverse al momento dell'adesione non mutano in nulla la presente tabella.				
(2) L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.				

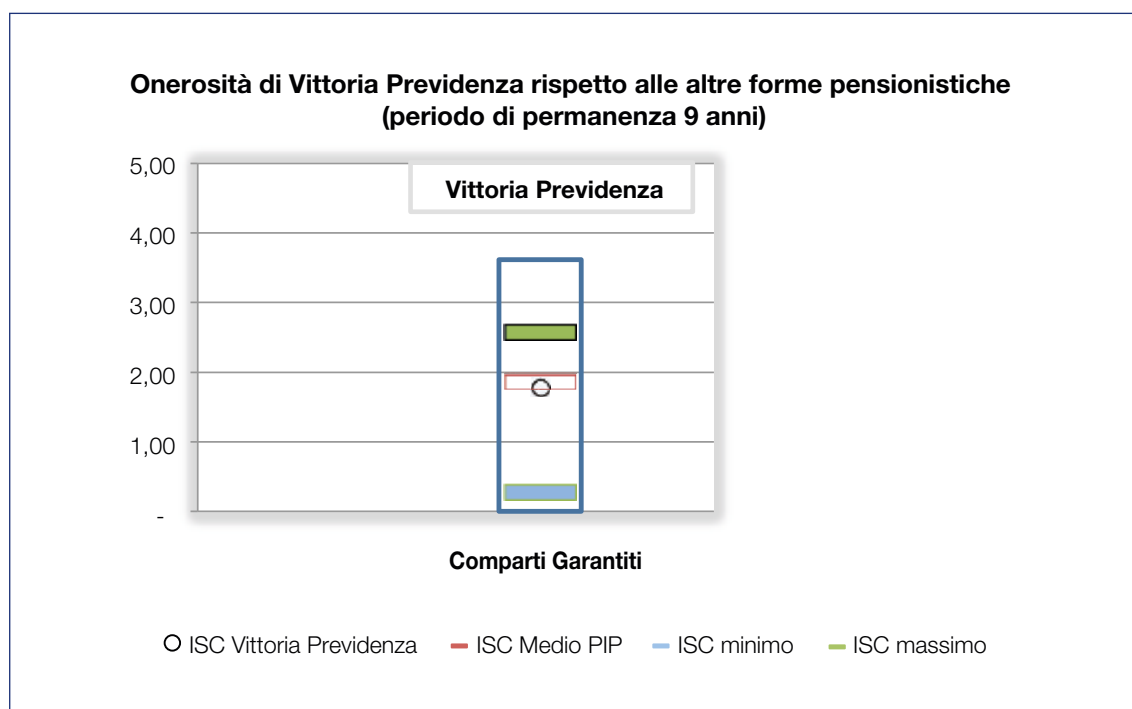
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi.

Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità della linea di investimento, nel grafico seguente l'ISC di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA è evidenziata nella tabella sottostante insieme ad i valori medi dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP).

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



Onerosità di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA	
(periodo di permanenza 9 anni)	
ISC PIP VITTORIA	1,78 %
ISC medio PIP	1,88 %
ISC minimo	0,31 %
ISC massimo	2,58 %

Gli ISC dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



Vittoria
Assicurazioni

Vittoria Assicurazioni S.p.A. | Capitale Sociale Euro 67.378.924 interamente versato | Partita IVA, Codice Fiscale e Registro Imprese di Milano n. 01329510158 | Sede e Direzione: Italia 20149 Milano Via Ignazio Gardella 2 vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it | Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sezione I n.1.00014 | Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi n.008 | Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A.

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA - FORMULA LAVORO - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE