

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 permettervi di capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e permettervi di fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: AVIVA VALORE FONDO PROTETTO (TARIFFA U02E)

Impresa di Assicurazione: Aviva Life S.p.A.

Sito web: www.aviva.it

Autorità competente: CONSOB

Data di realizzazione del documento: 16/10/2019

Assistenza Clienti: per ulteriori informazioni chiamare il numero 800.11.44.33.

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked.

Obiettivi: questo prodotto prevede l'investimento del premio unico versato, al netto dei costi, in una opzione di investimento rappresentata dal Fondo interno assicurativo AVIVA FLEX PROTETTO 80 con stile di gestione protetto. Le prestazioni previste dal Contratto sono espresse in Quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione: non è pertanto prevista alcuna garanzia da parte dell'Impresa di Assicurazione. Si precisa però che il Fondo Interno Assicurativo AVIVA FLEX PROTETTO 80 prevede dal 19/12/2019 una protezione finanziaria (Valore Protetto) pari all'80% del più alto valore raggiunto dalla quota a partire dal 19/12/2019 e per l'intera sua durata. Il Fondo ha una data di scadenza fissata il giorno 1/10/2027. Il prodotto prevede inoltre che, alla data di scadenza del Fondo oppure qualora la distanza tra il valore della quota del Fondo ed il Valore Protetto dovesse risultare inferiore o uguale allo 0,75% (Evento Liquidità), l'Impresa di Assicurazione proceda ad eseguire in modo autonomo un'operazione di switch automatico, trasferendo la totalità delle quote presenti nel Fondo stesso verso il Fondo AVIVA FLEX MODERATO. Trascorsi 30 giorni dallo switch automatico il Cliente, nel caso voglia investire in un Fondo interno assicurativo più rischioso, potrà effettuare uno switch nel Fondo interno assicurativo AVIVA FLEX AGGRESSIVO.

Investitori al dettaglio ai quali si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto risponde ad esigenze di investimento ed è rivolto a clienti, con età inferiore ad 85 anni, aventi buone conoscenze e/o esperienze dei mercati finanziari e assicurativi, una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel breve periodo accettando i possibili rischi di perdita parziale connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato al prodotto.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidata una prestazione pari al Capitale maturato calcolato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'Assicurato alla data del decesso (fino a 39 anni: 10,00% - Da 40 a 49 anni: 5,00% - Da 50 a 59 anni: 2,00% - Da 60 a 69 anni: 1,00% - Oltre 70 anni: 0,50%) con un massimo di Euro 50.000,00. Si rimanda alla Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento", di seguito riportata, per maggiori dettagli relativi al valore di tale prestazione. Il costo per la Maggiorazione Caso Morte, calcolato sul capitale maturato, è pari allo 0,05% ed è incluso nei Costi ricorrenti. Ai fini del calcolo di tale costo le caratteristiche biometriche (quali ad esempio il sesso, la professione) degli investitori destinatari del presente Contratto non sono rilevanti. Ipotizzando un periodo di detenzione raccomandato di 3 anni, tale costo impatta sul rendimento annuo per una percentuale pari allo 0,05%.

Durata: non è prevista una data di scadenza. La Durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato fatto salvo il disinvestimento totale dello stesso.

Diritto di recesso esercitabile da Aviva Life S.p.A.: l'Impresa di Assicurazione non ha il diritto di recedere unilateralmente dal presente Contratto.

Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del Contratto: il Contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto 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 di Aviva Life S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti con precisione. Gli scenari qui riportati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati basati sui rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Investimento [€ 10.000]		1 anno	2 anni	3 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari - Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.908,30	€ 8.593,10	€ 8.318,77
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,92%	-7,30%	-5,95%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.463,68	€ 9.422,65	€ 9.399,33
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,36%	-2,93%	-2,04%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.008,55	€ 10.197,81	€ 10.354,28
	Rendimento medio per ciascun anno	0,09%	0,98%	1,17%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.578,01	€ 11.029,67	€ 11.398,94
	Rendimento medio per ciascun anno	5,78%	5,02%	4,46%
Scenario - Caso morte				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.093,92	€ 10.248,80	€ 10.406,05

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 3 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari relativi ad altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui viene mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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.

Cosa accade se Aviva Life S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Aviva Life S.p.A., il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto in via privilegiata con gli attivi posti a copertura degli impegni e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio di Aviva Life S.p.A. in concorso con gli altri creditori della stessa. Non esistono sistemi di garanzia a tutela dei consumatori che possano coprire in tutto o in parte questo tipo di perdite.

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, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. 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 dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 334,86	€ 498,76	€ 707,51
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,35%	2,44%	2,25%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,38%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,87%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni.

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza è possibile disinvestire interamente o parzialmente il Contratto compilando la richiesta di liquidazione o inviando una comunicazione scritta all'Impresa di Assicurazione a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

In caso di disinvestimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato, le performance potrebbero risultare inferiori rispetto a quelle rappresentate negli "Scenari di Performance" delle singole Opzioni di investimento.

Il valore del disinvestimento si ottiene sottraendo dal Capitale maturato un costo di uscita calcolato in percentuale del Capitale stesso e variabile in funzione della data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di Assicurazione (Nel corso del 2° anno 0,35%; Successivamente nessun costo di uscita).

In caso di disinvestimento prima del periodo di detenzione raccomandato occorre tenere presente che l'impatto dei Costi sul rendimento per anno di cui alla precedente tabella "Composizione dei Costi" potrebbe aumentare.

Come presentare reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri potranno essere inoltrati per scritto all'Impresa di Assicurazione: Aviva Life S.p.A. - Servizio reclami - Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano; indirizzo e-mail: reclami.vita@aviva.com. I reclami riguardanti invece il comportamento dell'intermediario, dei suoi dipendenti e collaboratori, dovranno essere inoltrati all'intermediario stesso che provvede a gestirli secondo quanto previsto dalla sua politica di gestione.

Per maggiori informazioni circa le modalità di presentazione del reclamo si consiglia di consultare il sito internet dell'Impresa di Assicurazione www.aviva.it.

Altre informazioni rilevanti

E' possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.

Il Contratto offre la possibilità in caso di disinvestimento totale di convertire il Capitale maturato in una rendita vitalizia.

Per informazioni aggiuntive in relazione al presente Contratto si rimanda al DIP Aggiuntivo e alle Condizioni di Assicurazione disponibili sul sito www.aviva.it.