

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 CROSS LIFE (TARIFFA VB27)

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

Sito web: www.aviva.it

Autorità competente: CONSOB

Data di realizzazione del documento: 27/01/2020

Assistenza Clienti: per ulteriori informazioni chiamare il numero 800.11.44.33.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto assicurativo rivalutabile collegato ad una Gestione Interna Separata

Obiettivi: questo prodotto prevede l'investimento del premio unico versato e degli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in una opzione di investimento rappresentata dalla Gestione Interna Separata denominata "LIFIN". La Gestione investe in obbligazioni di emittenti sia governativi che del settore privato denominate in Euro e si pone l'obiettivo di ottenere un rendimento finanziario superiore a quello delle obbligazioni con scadenza a medio termine. L'Impresa di assicurazione riconosce una Rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, determinata sulla base del Rendimento finanziario della Gestione interna separata. Solo in caso di decesso dell'Assicurato l'Impresa di assicurazione garantisce la conservazione del Capitale investito. In ogni caso, nel corso della Durata contrattuale, la Rivalutazione annua NON si consolida al Capitale assicurato.

Investitori al dettaglio ai quali si intende commercializzare il prodotto: il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti con conoscenze e/o esperienze di base del mercato assicurativo e finanziario, che intendono investire nel medio periodo, con una bassa tolleranza al rischio finanziario, con l'obiettivo di conservare il capitale investito in predeterminate ricorrenze e in caso di decesso, consapevoli della possibilità di incorrere in contenute perdite finanziarie (dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni).

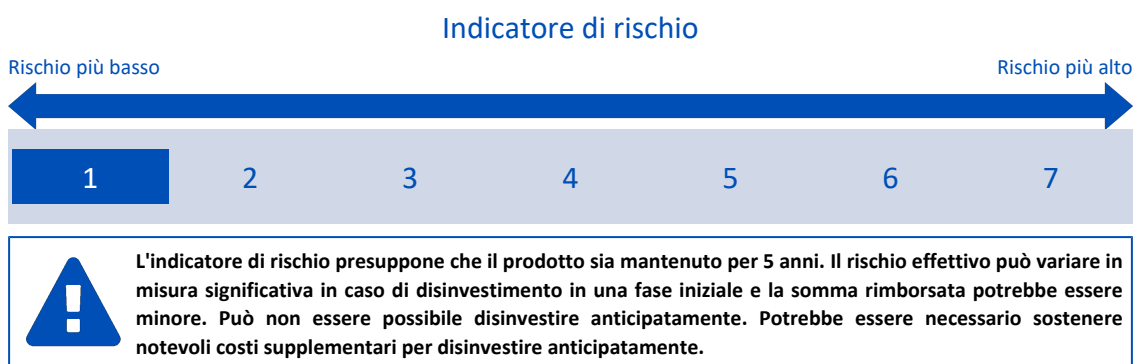
Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidata una prestazione pari al maggior valore tra il Capitale investito (al netto di eventuali Riscatti parziali) ed il Capitale rivalutato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione. Si rimanda alla Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" di seguito riportata per maggiori dettagli relativi al valore di tale prestazione.

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?



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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto 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.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito (premio versato al netto dei costi di ingresso) solo se disinvestite nelle "Finestre di riscatto garantito" ovvero alla 5°, 10°, 15°, 20° ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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	3 anni	5 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari - Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.720,75	€ 9.870,30	€ 9.970,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,79%	-0,43%	-0,06%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.902,84	€ 10.437,75	€ 10.949,33
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,97%	1,44%	1,83%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.906,89	€ 10.445,72	€ 10.963,07
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,93%	1,46%	1,86%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.913,10	€ 10.457,74	€ 10.981,20
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,87%	1,50%	1,89%
Scenario - Caso morte				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.160,91	€ 10.551,23	€ 10.963,07

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 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 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 424,60	€ 579,45	€ 809,27
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,25%	1,84%	1,46%

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	0,06%	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	1,40%	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: 5 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" riportati nel paragrafo che precede. Il valore di disinvestimento si ottiene sottraendo al Capitale rivalutato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, un costo di uscita calcolato in percentuale del Capitale stesso e variabile in funzione della data di ricevimento della richiesta di riscatto (nel corso del 2° anno 2,50%; nel corso del 3° anno 2,00%; nel corso del 4° anno 1,00%; successivamente nessun costo di uscita). In ogni caso, l'Impresa di assicurazione garantisce il maggior valore tra il Capitale investito (al netto di eventuali Riscatti parziali) ed il Capitale rivalutato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto solo in caso di riscatto totale richiesto nelle "Finestre di riscatto garantito". La garanzia viene prestata dall'Impresa di assicurazione se la data della richiesta di Riscatto è compresa tra 30 giorni prima e 30 giorni dopo le ricorrenze annue previste per il Riscatto garantito.

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 revocare la Proposta fino al momento in cui l'Investitore è informato che il Contratto è concluso.

E' possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il Contratto è concluso.

Il Contratto offre la possibilità in caso di disinvestimento di convertire il Capitale rivalutato 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.