

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 BUSINESS TFR (TARIFFA CC03)

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

Sito web: www.aviva.it

Autorità competente: CONSOB

Data di realizzazione del documento: 15/04/2019

Assistenza Clienti: per ulteriori informazioni chiamare il numero 800.11.44.33.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto finanziario di capitalizzazione collegato ad una Gestione Interna Separata

Obiettivi: questo prodotto destinato alle Aziende che effettuano un accantonamento del Trattamento di Fine Rapporto per i propri dipendenti, prevede l'investimento dei premi ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in un'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 garantisce soltanto alla scadenza della singola Posizione individuale la conservazione del Premio investito (somma dei premi versati al netto dei costi); nel corso della Durata contrattuale non esiste, quindi, consolidamento delle rivalutazioni eventualmente attribuite.

Investitori al dettaglio ai quali si intende commercializzare il prodotto: il prodotto risponde a esigenze di gestione del risparmio ed è rivolto ai clienti con conoscenze e/o esperienze di base del mercato assicurativo e finanziario, che intendono almeno conservare il valore del proprio capitale a scadenza della singola Posizione individuale investendolo nel lungo periodo, con una bassa tolleranza al rischio finanziario.

Prestazioni assicurative e costi: alla scadenza della Posizione individuale viene liquidato il Capitale rivalutato.

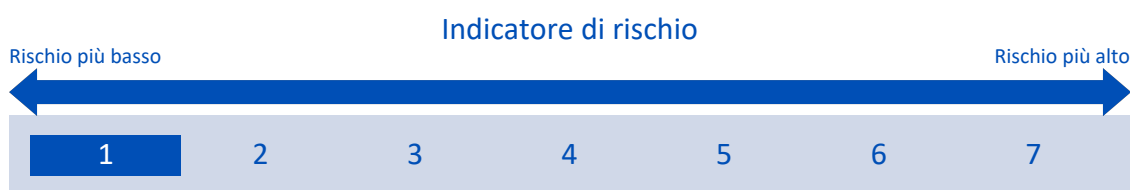
Si rimanda alla Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" di seguito riportata per maggiori dettagli relativi al valore di tali prestazioni.

Durata: La Durata della Convenzione, stipulata tra l'Impresa di Assicurazione e la Contraente, è fissata in 10 anni e si rinnoverà automaticamente di 5 anni in 5 anni, salvo disdetta della stessa da parte della Contraente. La durata della Posizione individuale è calcolata come differenza tra il compimento dell'età pensionabile, convenzionalmente fissata in 70 anni, e l'età del dipendente (in anni interi) alla data di decorrenza della Posizione individuale, con un minimo di cinque anni.

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 alla scadenza della singola Posizione individuale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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 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 scadenza della singola Posizione individuale alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito (premio versato al netto dei costi). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestirete prima del quarto anno.

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 [€ 1.000]		1 anno	5 anni	10 anni
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 952,59	€ 4.903,97	€ 10.030,86
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,74%	-0,39%	0,03%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 968,30	€ 5.158,54	€ 10.995,45
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,17%	0,63%	0,95%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 970,53	€ 5.205,51	€ 11.142,14
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,95%	0,81%	1,09%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 972,76	€ 5.253,72	€ 11.296,50
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,72%	0,99%	1,23%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 Euro annui.

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 1.000. 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 [€ 1.000]		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari				
Costi totali		€ 62,14	€ 331,85	€ 1.023,70
Impatto sul rendimento (RIY) per anno		6,21%	2,08%	1,58%

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	0,58%	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	1,00%	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: 10 anni.

In caso di risoluzione del rapporto di lavoro per qualunque causa è possibile disinvestire interamente la Posizione individuale 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 della Convenzione, un costo di uscita calcolato in percentuale del Capitale stesso e variabile in funzione degli anni trascorsi dalla decorrenza del Contratto (nel corso del 2° anno 3,00%; nel corso del 3° anno 2,00%; 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. Per i reclami riguardanti il comportamento dell'intermediario, dei suoi dipendenti e collaboratori, occorre invece fare una distinzione:

- se l'intermediario è un Broker, una Banca o una SIM, i reclami devono essere inoltrati all'intermediario stesso che provvede a gestirli secondo quanto previsto dalla sua politica di gestione. I reclami di spettanza dell'intermediario ma presentati all'Impresa, o viceversa, saranno trasmessi senza ritardo dall'uno all'altro, dandone contestuale notizia al reclamante;
- se l'intermediario è un Agente, i reclami devono essere inoltrati sempre all'Impresa che provvede a gestirli direttamente.

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.

E' possibile disinvestire parzialmente la Posizione individuale nel caso in cui il dipendente richieda un'anticipazione della liquidazione all'Azienda secondo quanto previsto dall'Art. 2120 del Codice Civile.

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