



Aviva Life S.p.A.

## AVIVA TOP PENSION

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo

- Fondo Pensione

AVIVA LIFE S.p.A. (Gruppo AVIVA)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5027

Istituito in Italia



Via Scarsellini, 14 – 20161 Milano



Numero verde: 800.11.44.33



fondi\_pensione@aviva.com  
aviva\_life\_spa@legalmail.it



www.aviva.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/05/2021)

AVIVA LIFE S.p.A. (di seguito, AVIVA LIFE) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.aviva.it](http://www.aviva.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'Aderente'

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 31/05/2021)

#### Premessa

- Quale è l'obiettivo** AVIVA TOP PENSION è un PIP finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.  
AVIVA TOP PENSION è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** AVIVA TOP PENSION opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
- Come contribuire** AVIVA TOP PENSION è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un Piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci ad AVIVA TOP PENSION, al momento della sottoscrizione del modulo di adesione puoi scegliere se corrispondere i contributi a tuo carico con periodicità annuale, trimestrale o mensile e decidere liberamente l'ammontare dei contributi; 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.  
Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.
- Quali prestazioni puoi ottenere**
- **RENDITA e/o CAPITALE** (fino a un massimo del 50% di quanto maturato) al momento del pensionamento, a condizione che si possano far valere almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da

prima del 29 aprile 1993, oppure nei casi in cui il calcolo della rendita risulti di ammontare molto contenuto, potrai richiedere l'intero importo in forma di capitale.

- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75% di quanto maturato) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75% di quanto maturato) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30% di quanto maturato) per *altre cause*, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).**

L'Aderente lavoratore che abbia maturato almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, che cessi l'attività lavorativa e maturi l'età anagrafica per pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i cinque anni successivi alla cessazione nonché abbia maturato un requisito contributivo complessivo di almeno venti anni nei regimi obbligatori di appartenenza può chiedere che la prestazioni venga erogata, in tutto o in parte, fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA); la rendita anticipata è altresì riconosciuta all'Aderente lavoratore che abbia maturato almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari e che risulti inoccupato per un periodo di tempo superiore a ventiquattro mesi nonché maturi l'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i dieci anni successivi al compimento del termine di ventiquattro mesi.

**Trasferimento** Puoi trasferire la tua Posizione individuale ad altra Forma pensionistica complementare dopo 2 anni (prima di tale termine il trasferimento è possibile in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche/modifiche sostanziali delle caratteristiche del fondo).

**I benefici fiscali** Se partecipi a una Forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **5 comparti (Scelta libera)** e **2 Scelte d'investimento (Scelta Garantita, Scelta Guidata)**:

DENOMINAZIONE	CATEGORIA	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
<b>Scelta Libera</b> costituita da:			
• <b>GEPI</b> (Gestione separata)	<i>garantito</i>	<i>NO</i>	<i>Comparto di default in caso di RITA</i>
• <b>Aviva PIP Azionario</b> (Fondo interno)	<i>azionario</i>	<i>NO</i>	
• <b>Aviva PIP Obbligazionario</b> (Fondo interno)	<i>obbligazionario puro</i>	<i>NO</i>	
• <b>Aviva PIP Bilanciato</b> (Fondo interno)	<i>bilanciato</i>	<i>NO</i>	
• <b>Aviva PIP Flessibile</b> (Fondo interno)	<i>bilanciato (con stile di gestione flessibile)</i>	<i>NO</i>	
<b>Scelta Garantita</b>	<b>Composizione:</b> 100% Gestione separata GEPI		
<b>Scelta Guidata</b>	<b>Composizione:</b> programma predefinito di switch automatici tra i fondi interni Aviva PIP Azionario, Aviva PIP Obbligazionario e la Gestione separata GEPI in percentuali variabili in funzione degli anni mancanti al pensionamento dell'Aderente (Life cycle)		

<sup>(\*)</sup> **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

Puoi destinare i tuoi contributi e/o il capitale maturato (Posizione individuale) in uno solo o in più Comparti della Scelta Libera ed eventualmente combinare la Scelta Garantita con la Scelta Guidata. La Scelta Libera è sempre alternativa (e non può quindi mai coesistere) con la Scelta Garantita e/o la Scelta Guidata.

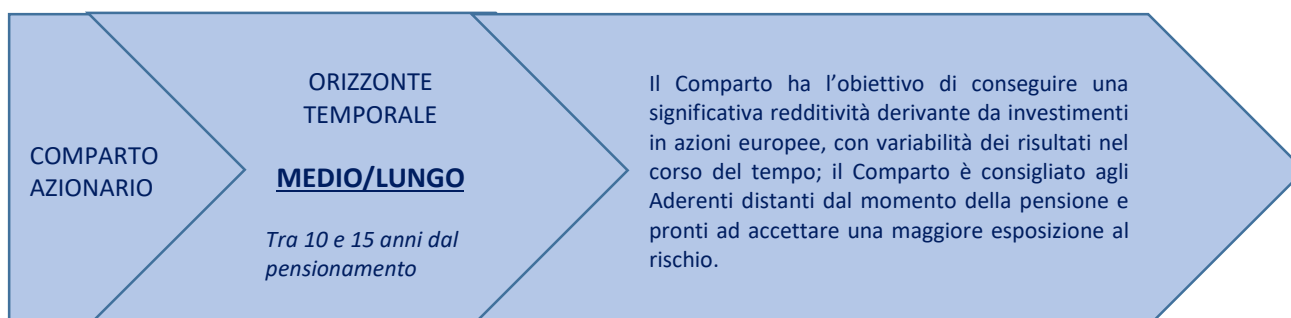
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei Comparti di AVIVA TOP PENSION nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)).



## Aviva PIP Azionario -Scelta Libera-

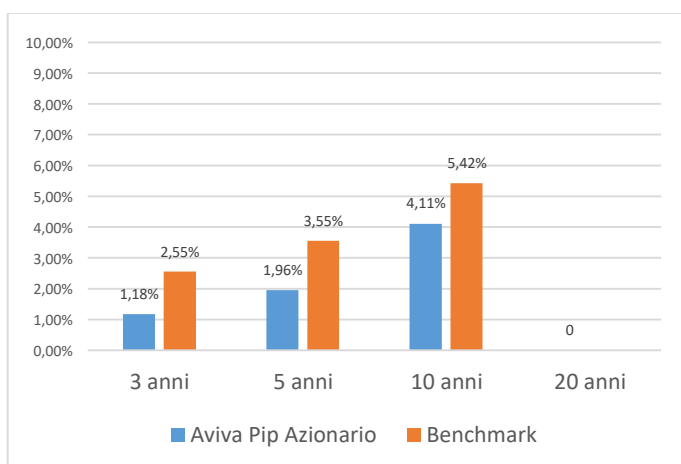


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 21/05/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 34.364.356,01
- **Rendimento netto del 2020:** - 0,31%
- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**

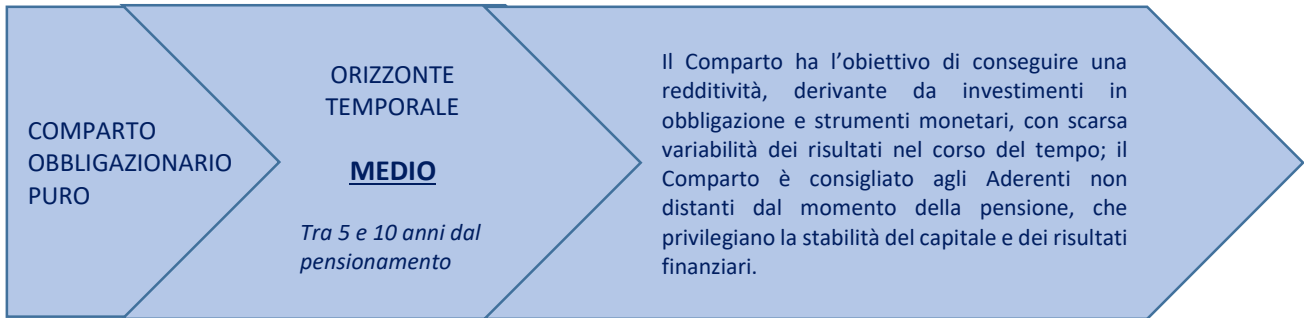


*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.*

**Composizione del portafoglio al 31.12.2020**



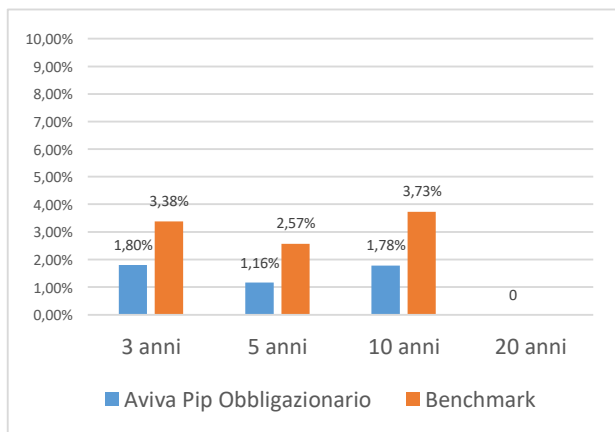
## Aviva PIP Obbligazionario -Scelta Libera-



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 21/05/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 19.994.002,81
- **Rendimento netto del 2020:** 3,05%
- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>NO, non ne tiene conto</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'</b>

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**

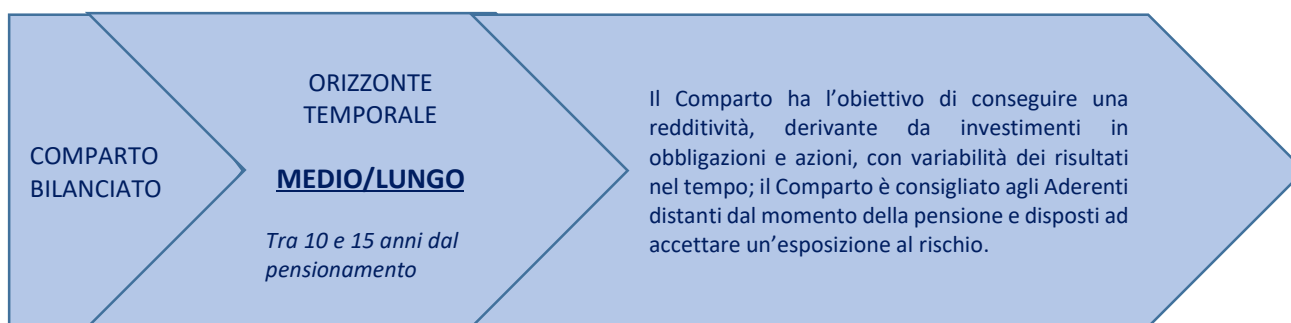


**Composizione del portafoglio al 31.12.2020**



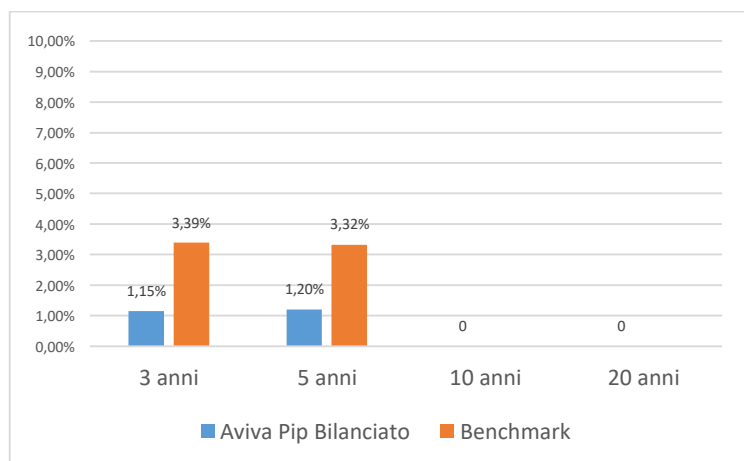
*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.*

## Aviva PIP Bilanciato -Scelta Libera-

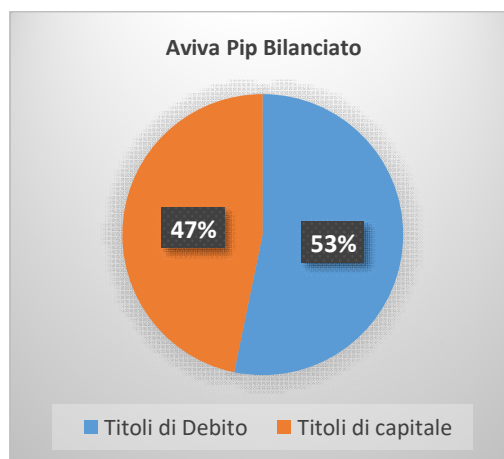


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 05/09/2012
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 24.682.086,49
- **Rendimento netto del 2020:** 0,80%
- **Sostenibilità:**
  - 
  - 
  -
- **NO, non ne tiene conto**
- **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**

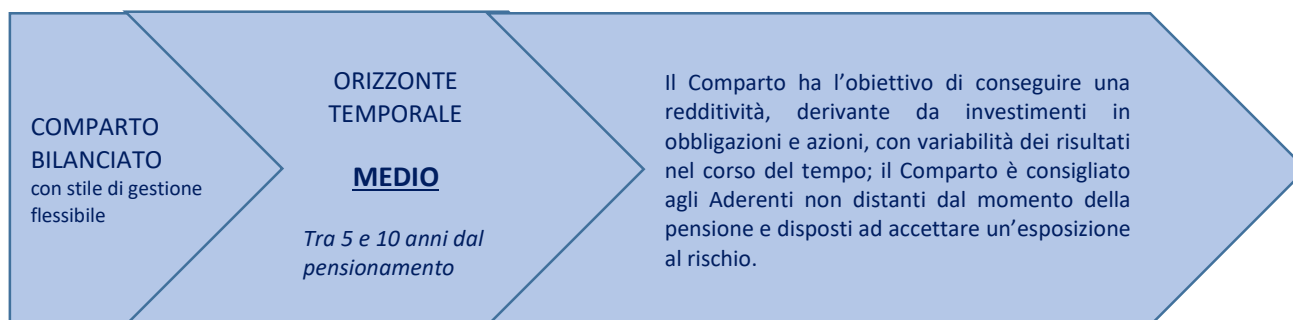


**Composizione del portafoglio al 31.12.2020**



*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.*

## Aviva PIP Flessibile -Scelta Libera-

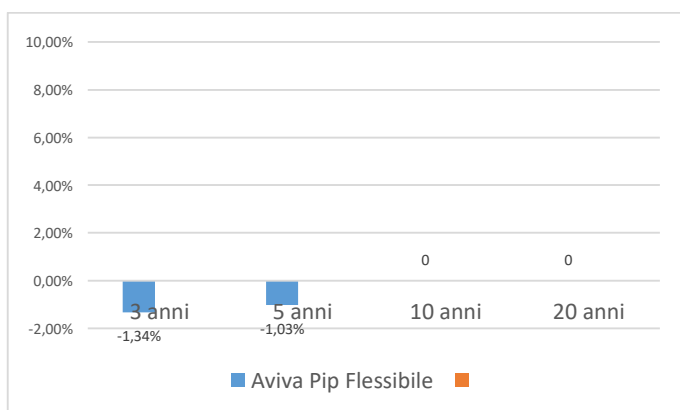


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 05/09/2012
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 7.518.049,14
- **Rendimento netto del 2020:** - 1,51%
- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

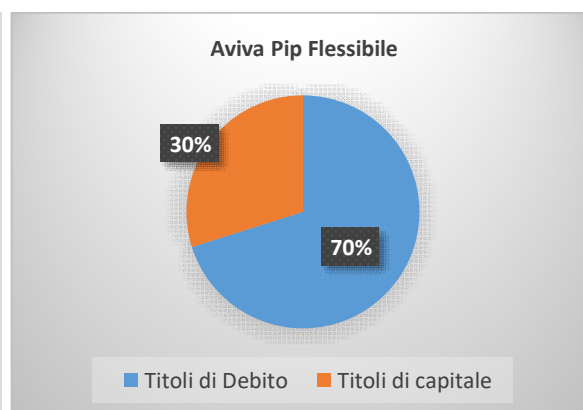
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**



*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.*

**Composizione del portafoglio al 31.12.2020**



### Scelta Garantita

**Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).

**Finalità:** questa opzione di investimento ha come obiettivo quello di conseguire un rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi di interesse obbligazionari dell'area euro, garantendo al contempo il capitale investito. AVIVA LIFE infatti garantisce la conservazione del Capitale assicurato per tutta la durata della Fase di accumulo, riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%.

**Composizione:** 100% Gestione separata GEPI

### Scelta Guidata

**Orizzonte temporale:** lungo (oltre 15 anni dal pensionamento)

**Finalità:** questa opzione di investimento prevede una graduale riduzione del rischio finanziario legato all'investimento previdenziale attraverso un programma predefinito di switch automatici tra fondi determinato sulla base degli anni mancanti al pensionamento; in questo modo per ogni fascia di durata ci sarà una composizione del rischio considerata ottimale.

**Composizione:** in percentuale continuamente variabile tra i Comparti Aviva PIP Azionario, Aviva PIP Obbligazionario e la Gestione separata GEPI a seconda della durata residua nel corso della Fase di accumulo secondo la seguente tabella:

DURATA PER LA SCELTA GUIDATA durata residua della Posizione individuale rispetto all'età di pensionamento prevista nel sistema obbligatorio	FONDI INTERNI ASSICURATIVI		GESTIONE INTERNA SEPARATA GEPI
	AVIVA PIP AZIONARIO	AVIVA PIP OBBLIGAZIONARIO	
Maggiore di 35 anni	60%	40%	
Da 31 anni a 35 anni	60%	40%	
Da 26 anni a 30 anni	60%	40%	
Da 21 anni a 25 anni	50%	50%	
Da 16 anni a 20 anni	40%	60%	
Da 11 anni a 15 anni	30%	70%	
Da 6 anni a 10 anni	20%	80%	
Da 0 anni a 5 anni	10%	90%	
Dopo la data di maturazione dei requisiti di pensionamento	0%	0%	100%

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(1)</sup>

versam. iniziale annuo	età all' iscr.	anni di vers am.	GEPI		AVIVA PIP AZIONARIO		AVIVA PIP OBBLIGAZIONARIO		AVIVA PIP BILANCIATO		AVIVA PIP FLESSIBILE	
			posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €
€ 2.500	30	37	117.847,57	4.983,54	136.785,52	5.784,39	109.633,62	4.636,19	116.991,22	4.947,32	116.142,85	4.911,45
	40	27	80.100,90	3.387,31	89.428,41	3.781,75	75.893,03	3.209,36	79.667,14	3.368,96	79.236,32	3.350,75
€ 5.000	30	37	235.695,14	9.967,08	273.571,03	11.568,77	219.267,24	9.272,37	233.982,44	9.894,65	232.285,70	9.822,90
	40	27	160.201,81	6.774,61	178.856,82	7.563,50	151.786,06	6.418,73	159.334,29	6.737,93	158.472,65	6.701,49

(1) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata e a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né AVIVA LIFE né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la Posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate nella sezione "Pensione\_Aviva Top Pension" del sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it). Sul sito web ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**; la data di adesione coincide con la Data di conclusione del Contratto.

Il Contratto di assicurazione sulla vita, mediante il quale è attuato il PIP AVIVA TOP PENSION, si considera perfezionato quanto in qualità di Aderente, dopo aver sottoscritto il Modulo di adesione, hai versato il primo contributo; il giorno del pagamento del primo contributo è, quindi, la Data di perfezionamento del Contratto. Le prestazioni previste dal Contratto durante la Fase di accumulo decorrono dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto; tale giorno è chiamato Data di decorrenza.

Il Contratto decorre:



- dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di pagamento del primo contributo per i lavoratori autonomi e i liberi professionisti e per i lavoratori dipendenti che conferiscono alla forma pensionistica sia un contributo volontario sia il TFR (Trattamento di Fine Rapporto). La data di pagamento del contributo volontario coincide con quella di adesione e conclusione del Contratto.
- dal secondo giorno di Borsa aperta successivo al versamento del TFR da parte del datore di lavoro, per i lavoratori dipendenti che aderiscono attraverso il conferimento del solo TFR.

A conferma del perfezionamento del Contratto, AVIVA LIFE trasmette, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza, una lettera contrattuale di conferma che contiene, oltre alla Data di decorrenza, l'importo del primo versamento.

In quanto Aderente, hai la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla Data di conclusione del Contratto. In caso di recesso, AVIVA LIFE restituisce i contributi eventualmente versati; l'importo dei contributi da rimborsare è calcolato come riportato nelle Condizioni generali di contratto.

Per esercitare il diritto di recesso devi rivolgerti direttamente al Soggetto incaricato del collocamento e/o inviare ad AVIVA LIFE una comunicazione contenente gli elementi identificativi della tua Posizione individuale, accompagnata da un documento di identità.

L'adesione al fondo può avvenire, inoltre, a seguito di **trasferimento** da altra Forma pensionistica complementare. In questo caso, l'Aderente deve fornire ad AVIVA LIFE gli elementi utili per effettuare il trasferimento che si realizza definitivamente nel momento di effettiva acquisizione della Posizione individuale di provenienza con l'attribuzione delle quote secondo quanto esposto in precedenza.

## I rapporti con gli Aderenti

AVIVA LIFE ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – Fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (Posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

AVIVA LIFE mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla Posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare AVIVA LIFE telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione ad AVIVA TOP PENSION devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione ad AVIVA TOP PENSION (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di AVIVA TOP PENSION;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

