



Aviva Vita S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva_vita_spa@legalmail.it

Milano, gennaio 2018

Gentile cliente,

la informiamo che a partire dal 1 gennaio 2018 la documentazione pre-contrattuale è affiancata da un nuovo documento denominato KID.

Il KID, ovvero Key Information Document, contiene tutte le informazioni chiave del prodotto e fornisce un'utile sintesi delle caratteristiche "economico/finanziarie" nonché dell'operatività del prodotto stesso.

La documentazione già in suo possesso insieme alla consulenza del suo intermediario le permetterà di sottoscrivere il prodotto assicurativo di suo interesse in piena consapevolezza.

Le segnaliamo che i documenti che le sono stati consegnati (informativa pre-contrattuale e KID) potrebbero contenere elementi concettualmente simili ma rappresentati in modo diverso. Tale divergenza è legata ad assunti e metodologie di calcolo differenti tra la normativa italiana e quella europea.

Pertanto la invitiamo ad un'attenta visione di tutta la documentazione e, nel caso avesse bisogno di ulteriori chiarimenti, non esiti a far affidamento sul suo intermediario.

Cordiali saluti

Aviva Vita S.p.A.



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 P.P.F. (TARIFFA MB37)

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

Sito web: www.aviva.it

Autorità competente: CONSOB

Data di realizzazione del documento: 01/02/2018

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 dei premi ricorrenti in una opzione di investimento rappresentata dalla Gestione Interna Separata denominata "AVIVA-GRUPPO UBI BANCA". 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 per tutta la durata del Contratto un capitale pari ai Premi versati, eventualmente incrementato in base ai Rendimenti dell'opzione di investimento. Le rivalutazioni così attribuite si consolidano con il capitale.

Investitori al dettaglio ai quali si intende commercializzare il prodotto: il prodotto richiede conoscenze e/o esperienze di base del mercato assicurativo e finanziario, risponde ad esigenze di gestione del risparmio ed è riservato ai Promotori Finanziari di IWBank S.p.A. rientranti nel sistema di remunerazione Si.M.Pro che intendono almeno conservare il valore del proprio capitale, senza alcuna perdita, investendolo nel lungo periodo, con una bassa tolleranza al rischio finanziario.

Prestazioni assicurative e costi: alla scadenza del Contratto viene liquidato il Capitale rivalutato.

In caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata del Contratto, verrà liquidata una prestazione pari al Capitale rivalutato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione.

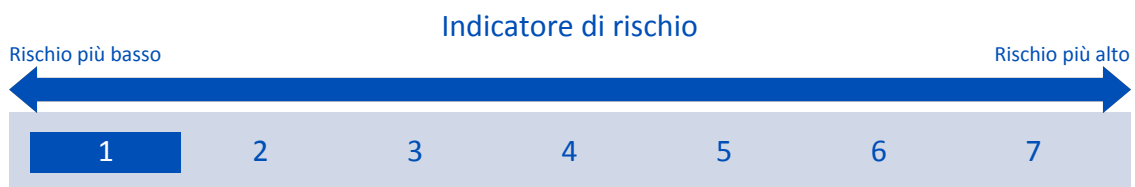
Si rimanda alla Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" di seguito riportata per maggiori dettagli relativi al valore di tali prestazioni.

Durata: il Contratto ha una durata pari a 10 anni; i premi devono essere pagati per una durata pari a 7 anni.

Diritto di recesso esercitabile da Aviva Vita 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 nel corso della durata del Contratto oppure alla scadenza dello stesso.

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 Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito. 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 decimo anno.

Scenari di performance

Investimento [€ 1.000]		1 anno	5 anni	10 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari - Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 946,98	€ 4.929,89	€ 7.119,37
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,30%	-0,28%	0,17%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 961,13	€ 5.162,55	€ 7.735,39
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,89%	0,64%	1,00%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 961,23	€ 5.178,42	€ 7.774,92
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,88%	0,70%	1,06%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 961,32	€ 5.193,59	€ 7.855,54
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,87%	0,76%	1,16%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 7.000,00
Scenario - Caso morte				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.022,58	€ 5.284,10	€ 7.774,92
Premio assicurativo cumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

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 Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se Aviva Vita S.p.A. non fosse in grado di rispettare i propri obblighi contrattuali, si potrebbe incorrere in una perdita conseguente a tale situazione di insolvenza. 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]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 73,35	€ 297,81	€ 532,62
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,34%	1,13%	0,67%

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	0,00%	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	0,67%	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.

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza è possibile disinvestire interamente 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 dell'anno di richiesta del riscatto (nel corso del 2° anno 6,00%; nel corso del 3° anno 5,00%; nel corso del 4° anno 4,00%; nel corso del 5° anno 3,00%; nel corso del 6° anno 2,00%; dal 7° anno in poi 1%). 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 Vita 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.

E' possibile sospendere e riprendere il pagamento dei premi senza l'obbligo di corrispondere i premi arretrati.

Il Contratto prevede:

- alla 7° ricorrenza annua il disinvestimento di un importo pari al 50% del Capitale rivalutato;
- a condizione che sia trascorso un mese dalla data di decorrenza del Contratto e solo per le cause previste dalla Convenzione, è possibile disinvestire il Capitale rivalutato senza applicazione dei costi di uscita;
- dal giorno successivo alla 7° ricorrenza annua, è possibile disinvestire parzialmente il Capitale rivalutato con un costo di uscita pari all'1,00%.

Per informazioni aggiuntive in relazione al presente Contratto si rimanda al Fascicolo Informativo (documentazione a consegna obbligatoria).