

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Prodotto: MULTIRAMO FLEX PREMI RICORRENTI (TARIFFE UX55-UX56)

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, Investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. I dati di seguito riportati sono stati elaborati combinando la Gestione Interna Separata ed il Fondo Interno Assicurativo ed ipotizzando che, per tutto il periodo di detenzione dell'Opzione, le percentuali di allocazione non subiscano modifiche rispetto a quelle iniziali. Pertanto, non vengono presi in considerazione gli effetti dell'andamento del mercato finanziario sulla ripartizione dell'investimento tra le due attività.

Opzione di investimento: Combinazione 8

Composizione della Combinazione predefinita: 30% GESTIONE SEPARATA GEFIN - 70% FONDO INTERNO PROFILO UNIT 90

Codice interno: CP113

Data di realizzazione del documento: 01/07/2021

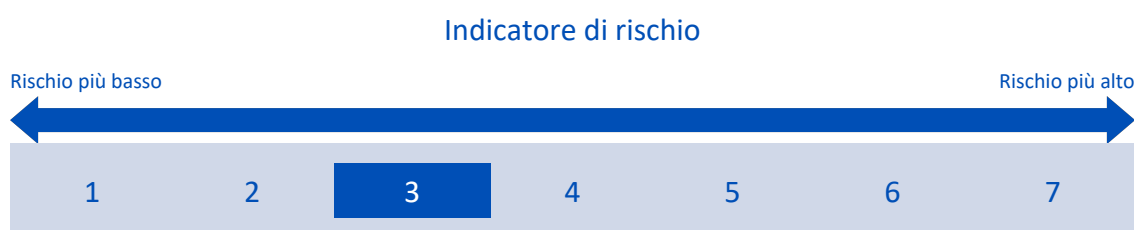
Emittente: Aviva S.p.A.

State per acquistare un'opzione d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'opzione di investimento investe prevalentemente in azioni e si pone l'obiettivo di ottenere una crescita del capitale, combinata con la protezione della parte del premio destinata alla gestione separata.

Investitori al dettaglio di riferimento dell'opzione di investimento: la Combinazione predefinita è rivolta ai clienti aventi conoscenze e/o esperienze di base dei mercati finanziari e assicurativi e una media tolleranza al rischio finanziario, i quali intendono investire il proprio capitale nel lungo periodo accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario nel Fondo Interno collegato alla presente Combinazione.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Aviva 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 [€ 1.000]			
Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	5 anni	10 anni
Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)			
Scenari - Caso vita			
Scenario di stress	€ 451,54 (-54,85%)	€ 4.165,57 (-3,59%)	€ 7.964,36 (-2,25%)
Scenario sfavorevole	€ 921,30 (-7,87%)	€ 5.146,55 (0,58%)	€ 11.360,18 (1,28%)
Scenario moderato	€ 1.031,79 (3,18%)	€ 5.804,16 (3,03%)	€ 13.349,13 (2,93%)
Scenario favorevole	€ 1.153,58 (15,36%)	€ 6.632,96 (5,82%)	€ 16.053,84 (4,85%)
Importo investito cumulato	€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00
Scenario - Caso morte			
In caso di decesso dell'Assicurato	€ 1.068,45	€ 5.920,24	€ 13.616,12
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 altre opzioni di investimento/prodotti. Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando la percentuale di maggiorazione più bassa e la Garanzia complementare. 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 mantenuta l'opzione d'investimento/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.

Costi specifici dell'opzione di investimento

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 nella presente opzione d'investimento. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel 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	€ 51,84	€ 569,76	€ 2.602,10
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,18%	3,19%	3,15%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Altri costi correnti	3,03%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni.