

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 TARGET CORDUSIO (TARIFE U03X - U03Y - U03Z)

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

Sito web: www.aviva.it

Autorità competente: CONSOB

Data di realizzazione del documento: 02/03/2021

Assistenza Clienti: per ulteriori informazioni chiamare il numero 800.11.44.33.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto finanziario-assicurativo Multiramo: Unit Linked e con partecipazione agli utili.

Obiettivi: questo prodotto prevede una gestione da parte dell'Impresa di assicurazione ("Piano Data Target") finalizzata a realizzare nel tempo un progressivo incremento del rischio e delle potenzialità di rendimento del Contratto. Il premio unico versato, al netto dei costi, viene investito in una opzione di investimento di partenza rappresentata da una Combinazione predefinita costituita all'80% dalla Gestione separata LIFIN ed al 20% dal Fondo interno assicurativo AVIVA BROKER SRI DINAMICO o dal Fondo interno assicurativo AVIVA BROKER SRI BILANCIATO, in base alla scelta effettuata dal Contraente. La gestione prevede che l'Impresa di assicurazione effettui degli switch automatici trimestrali del 2,5% che permettono al Contraente di aumentare in tale misura l'investimento nel Fondo interno assicurativo e di diminuire quello nella Gestione interna separata. L'investimento nel Fondo interno assicurativo, alla fine del Piano data target potrà essere compreso tra un minimo del 50% ad un massimo del 70%. La durata del Piano data target dipende dalla Combinazione predefinita di arrivo prescelta e dall'andamento del valore delle quote del Fondo interno assicurativo. Dal giorno successivo al termine del Piano data target il Contraente potrà sostituire il Fondo interno assicurativo scelto inizialmente con l'altro Fondo interno assicurativo.

Relativamente alle prestazioni previste dal Contratto:

- per la parte di Capitale investita nella Gestione separata, l'Impresa di assicurazione riconosce una Rivalutazione annua, che può essere sia positiva che negativa, determinata sulla base del Rendimento finanziario della Gestione 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 maturato;
- per la parte di Capitale investita nel Fondo interno assicurativo essendo espressa in Quote, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, non è prevista alcuna garanzia.

Informazioni specifiche sulle opzioni di investimento sottostanti il presente Contratto sono riportate in allegati appositamente redatti.

Investitori al dettaglio ai quali si intende commercializzare il prodotto: il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti con una conoscenza e/o esperienza almeno di base dei mercati finanziari e assicurativi, che scelgono un obiettivo "target" di allocazione finale di investimento, coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento nell'orizzonte temporale minimo consigliato di 6 anni, in cui parte del capitale investito è preservato esclusivamente a predeterminate ricorrenze e in caso di decesso, consapevoli del rischio di oscillazioni o perdite finanziarie sull'intero portafoglio dovute anche all'assenza di consolidamento delle prestazioni.

Il prodotto è rivolto ad Assicurati con età assicurativa compresa tra 18 e 90 anni.

Nell'allegato appositamente redatto relativo ad ogni opzione di investimento sottostante vengono riportate le caratteristiche degli Investitori destinatari dell'opzione stessa.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidata una prestazione pari al Capitale maturato calcolato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'Assicurato alla data del decesso (fino a 40 anni: 5% - Da 41 a 54 anni: 2% - Da 55 a 64 anni: 1% - Oltre 64 anni: 0,1%) con un massimo di Euro 200.000,00. Si rimanda alla Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" di ogni singola Opzione di investimento per maggiori dettagli relativi al valore di tale prestazione.

Per la parte del Capitale maturato investito nella Gestione separata l'Impresa di assicurazione garantisce in caso di decesso la conservazione del Capitale investito.

Il costo per la Maggiorazione Caso Morte, calcolato sul capitale maturato, è pari allo 0,05% ed è incluso nei Costi ricorrenti. Ai fini del calcolo di tale costo le caratteristiche biometriche (quali ad esempio il sesso, la professione) dei Contraenti destinatari del presente Contratto non sono rilevanti. Ipotizzando un periodo di detenzione raccomandato di 7 anni, tale costo impatta sul rendimento annuo per una percentuale pari allo 0,05%.

Il Contratto prevede 3 scaglioni di premi ai quali corrispondono diversi Costi ricorrenti. I dati riportati nella Sezione "Quali sono i costi?" del presente documento e negli "Scenari di Performance" delle singole Opzioni di investimento sono stati calcolati ipotizzando il primo scaglione di Premio unico compreso tra Euro 1.000.000,00 di euro e 4.999.999,99 euro.

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.

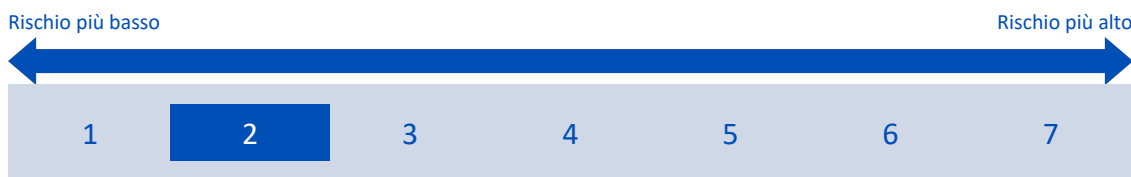
Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del Contratto: il Contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

(Range di rischio relativo a tutte le opzioni di investimento sottostanti)

L'indicatore di rischio dipende dall'opzione finanziaria prescelta. Per prendere visione dell'indicatore di rischio della singola opzione di investimento si rimanda allo specifico allegato.



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto, in funzione dell'opzione di investimento sottostante, per un periodo minimo compreso tra 6 e 7 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 2 su 7. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate con un livello di rischio basso.

Avete diritto alla restituzione di almeno una parte del vostro capitale investito (premio versato al netto dei costi di ingresso), pari alla percentuale investita nella Gestione separata che decresce nel corso del Piano Data Target fino al raggiungimento della Combinazione predefinita di arrivo, esclusivamente:

- in caso di decesso;
- in caso di riscatto totale solo se la richiesta perviene all'impresa di assicurazione nell'intervallo intercorrente tra un mese prima e un mese dopo la 5°, 10°, 15°, 20° ricorrenza annua del Contratto e successivamente ogni 5 annualità (finestra di riscatto garantito).

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione di investimento scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda allo specifico allegato.

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?

I costi variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante. Nel seguito vengono riportati i valori minimi e massimi dei costi di cui al presente Contratto. Per l'indicazione puntuale dei costi relativi ad ogni opzione di investimento si rimanda allo specifico allegato.

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 a metà del periodo di detenzione raccomandato	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 239,07	€ 497,04	€ 1.112,89
	Max	€ 242,23	€ 742,93	€ 1.632,97
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	2,39%	1,52%	1,48%
	Max	2,42%	1,57%	1,55%

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	0,02%	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	Min 1,47%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.
		Max 1,53%	

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

I periodi minimi di detenzione raccomandati variano, come di seguito riportato, a seconda dell'opzione di investimento sottostante. Per l'indicazione puntuale relativa ad ogni opzione di investimento si rimanda allo specifico allegato.

Periodo minimo di detenzione raccomandato: da 6 anni a 7 anni

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza è possibile disinvestire interamente o parzialmente il Contratto mediante richiesta in carta semplice oppure compilando il modulo di richiesta liquidazione disponibile presso il Soggetto incaricato o scaricabile dal sito dell'Impresa di assicurazione oppure accedendo alla sezione riservata al Contraente dell'area clienti.

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" delle singole Opzioni di investimento.

Il valore di disinvestimento si ottiene sottraendo al Capitale maturato un costo di uscita calcolato in percentuale del Capitale stesso e variabile in funzione della data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa di assicurazione (nel corso del 2° anno 0,75%; nel corso del 3° anno 0,25%; 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. In ogni caso, per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione separata, l'Impresa di assicurazione garantisce la conservazione dello stesso 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 il mese prima e il mese dopo le ricorrenze annue previste per il Riscatto garantito.

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

È possibile revocare la Proposta fino al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è perfezionato.

È possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è perfezionato.

Il Contratto offre la possibilità di attivare alcune Opzioni:

- Opzione prestazioni ricorrenti, che prevede il pagamento al Contraente per una durata fissa di una prestazione ricorrente di importo predeterminato;
- Opzione ribilanciamento automatico che prevede degli switch automatici effettuati dall'Impresa di assicurazione per conto del Contraente per ripristinare la precedente suddivisione del Capitale maturato;
- Opzione take profit che prevede degli switch automatici effettuati dall'Impresa di assicurazione per conto del Contraente per spostare l'eventuale plusvalenza fatta registrare dal Fondo interno assicurativo verso la Gestione separata;
- Opzione di conversione del valore di riscatto in rendita che dà la possibilità al Contraente di convertire il valore di riscatto totale in una rendita vitalizia.

Il prodotto promuove – tra le altre – caratteristiche sociali e/o ambientali. Il prodotto investe, infatti, parzialmente in sottostanti finanziari che a loro volta promuovono caratteristiche sociali e/o ambientali o adottano politiche di investimento orientate alla sostenibilità e responsabilità a livello sociale, ambientale ed economico.

Nelle decisioni di investimento e/o nella scelta dei sottostanti vengono tenuti in considerazione i rischi di sostenibilità e i risultati dei probabili impatti di tali rischi sul rendimento del prodotto.

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