

## 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 TFM (TARIFFA CC02)

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

Sito web: [www.aviva.it](http://www.aviva.it)

Autorità competente: CONSOB

Data di realizzazione del documento: 31/03/2021

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, destinato alle Aziende che effettuano un accantonamento del Trattamento di Fine Mandato dei propri collaboratori, prevede l'investimento dei premi ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, in un'opzione di investimento rappresentata dalla Gestione separata denominata "LIFIN". La Gestione separata 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 di assicurazione garantisce alla scadenza o in caso di decesso della singola Posizione individuale la conservazione del Capitale investito (somma dei premi pagati 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 delle singole Posizioni individuali investendolo nel lungo periodo, con una bassa tolleranza al rischio finanziario.

**Prestazioni assicurative e costi:** alla scadenza della Posizione individuale viene liquidato il maggior valore tra il Capitale investito e il Capitale rivalutato alla scadenza.

In caso di decesso del Collaboratore, nel corso della durata del Contratto, viene liquidato il maggior valore tra il Capitale investito e il Capitale rivalutato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione.

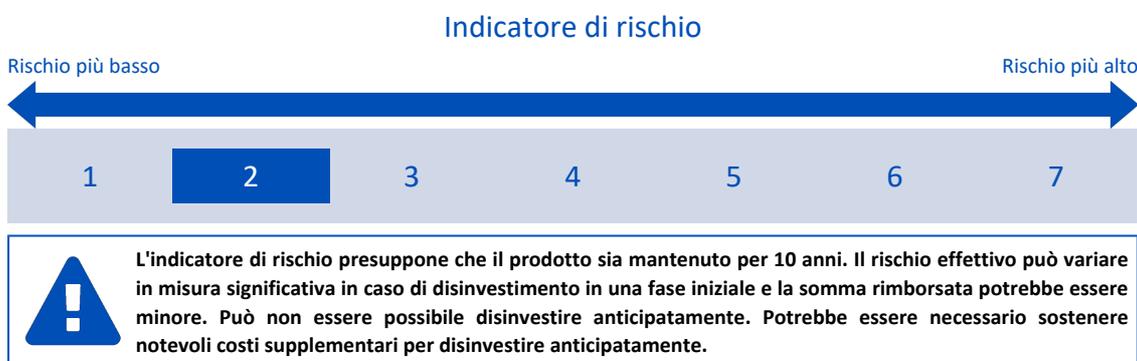
Si rimanda alla Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" di seguito riportata per maggiori dettagli relativi al valore di tali prestazioni.

**Durata:** la durata della Convenzione, stipulata tra l'Impresa di assicurazione e la Contraente, è fissata in 10 anni e si rinnoverà tacitamente di 5 anni in 5 anni, salvo disdetta della stessa effettuata da una delle parti. La durata della singola Posizione individuale è pari al numero di anni che intercorrono tra la data di decorrenza della Posizione individuale e la data termine del mandato espressa in anni, con un minimo di 10 anni e finché il Collaboratore non compia 81 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:** La posizione del Collaboratore si estingue automaticamente nei seguenti casi: decesso del Collaboratore nel corso della durata del Contratto; altre cause di cessazione del rapporto di collaborazione; alla scadenza nel caso in cui la posizione non venga rinnovata.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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, che corrisponde alla classe di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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 restituzione di almeno il 100% del vostro Capitale investito (premio pagato al netto dei costi di ingresso) esclusivamente:

- in caso di decesso dell'Assicurato (Collaboratore);
- alla scadenza della singola Posizione individuale.

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

## 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
Premio assicurativo [€ 0]				
<b>Scenari - Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 961,62</b>	<b>€ 4.899,94</b>	<b>€ 9.715,34</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,84%	-0,40%	-0,29%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 968,77</b>	<b>€ 5.164,07</b>	<b>€ 10.752,62</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,12%	0,65%	0,73%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 969,28</b>	<b>€ 5.181,13</b>	<b>€ 10.982,46</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,07%	0,71%	0,94%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 970,28</b>	<b>€ 5.192,81</b>	<b>€ 11.096,69</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,97%	0,76%	1,05%
<b>Importo investito cumulato</b>		<b>€ 1.000,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>	<b>€ 10.000,00</b>
<b>Scenario - Caso morte</b>				
<b>In caso di decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 989,06</b>	<b>€ 5.181,13</b>	<b>€ 10.982,46</b>
<b>Premio assicurativo cumulato</b>		<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

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]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 64,64</b>	<b>€ 344,40</b>	<b>€ 1.038,24</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>6,46%</b>	<b>2,16%</b>	<b>1,62%</b>

## 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

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,62%</b>	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	<b>1,00%</b>	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.

È possibile riscattare il Contratto e la singola Posizione individuale 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.

In caso di risoluzione del rapporto di collaborazione è possibile disinvestire interamente la Posizione individuale dal 31° giorno successivo alla data di decorrenza della singola Posizione individuale. Non sono previsti costi di uscita.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza è possibile riscattare totalmente il Contratto. Il valore di disinvestimento si ottiene sottraendo al Capitale rivalutato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto del Contratto, un costo di uscita calcolato in percentuale del Capitale stesso e variabile in funzione della data in cui l'Impresa di assicurazione riceve la richiesta di riscatto (nel corso del 2° anno 2,00%; nel corso del 3° anno 1,00%; 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.

In caso di disinvestimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato, le performance potrebbero risultare in inferiori rispetto a quelle rappresentate negli "Scenari di Performance" riportati nel paragrafo che precede.

## 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](mailto: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](http://www.aviva.it).

## Altre informazioni rilevanti

È possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di perfezionamento dello stesso.

È possibile sospendere e riprendere il pagamento dei premi in qualsiasi momento senza l'obbligo di corrispondere i premi arretrati.

Il prodotto non promuove caratteristiche sociali e/o ambientali e non persegue obiettivi di sostenibilità; nelle decisioni di investimento non si tengono 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 e alle Condizioni di Assicurazione disponibili sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it).