



Aviva Life S.p.A.

AVIVA VALORE INTEGRATIVO

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo

- Fondo Pensione

AVIVA LIFE S.p.A. (Gruppo AVIVA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5097

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 7/10/2021)

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);
- 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 11/10/2021)

Premessa

- Quale è l'obiettivo** AVIVA VALORE INTEGRATIVO è un PIP finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
- Come funziona** AVIVA VALORE INTEGRATIVO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**). AVIVA VALORE INTEGRATIVO 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 VALORE INTEGRATIVO è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un Piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci ad AVIVA VALORE INTEGRATIVO, al momento della sottoscrizione del Modulo di adesione puoi scegliere se corrispondere i contributi a tuo carico con periodicità annuale, semestrale, 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 prestazione 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 integrativa temporanea anticipata consiste nell'erogazione frazionata di un capitale, per il periodo considerato, pari al montante accumulato richiesto. 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 **6 comparti**:

DENOMINAZIONE	CATEGORIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
• GEPI (Gestione separata)	<i>garantito</i>	<i>NO</i>	<i>Comparto di default in caso di RITA</i>
• Aviva Previdenza Equity (Fondo interno)	<i>azionario</i>	<i>NO</i>	
• Aviva PIP Azionario (Fondo interno)	<i>azionario</i>	<i>NO</i>	
• Aviva PIP Obbligazionario (Fondo interno)	<i>obbligazionario puro</i>	<i>NO</i>	
• Aviva PIP Bilanciato (Fondo interno)	<i>bilanciato</i>	<i>NO</i>	
• Aviva PIP Flessibile (Fondo interno)	<i>bilanciato (con stile di gestione flessibile)</i>	<i>NO</i>	

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

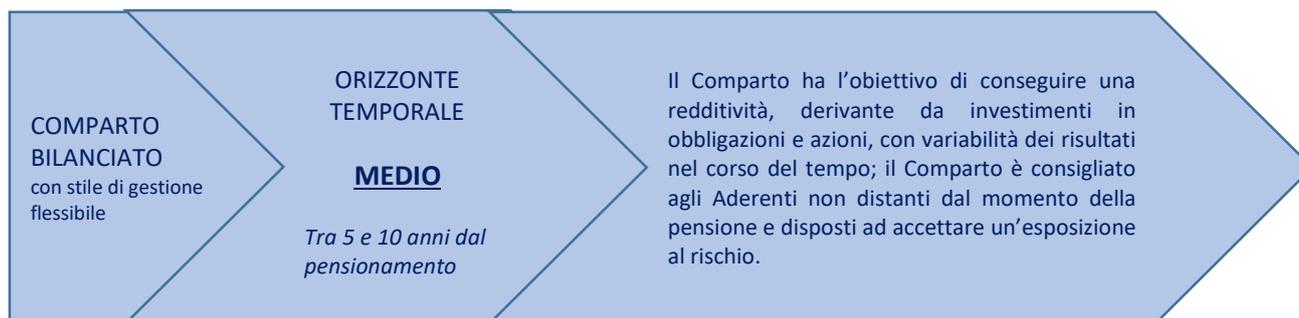
Puoi destinare i tuoi contributi e/o il capitale maturato (Posizione individuale) in uno solo o in più Comparti.

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



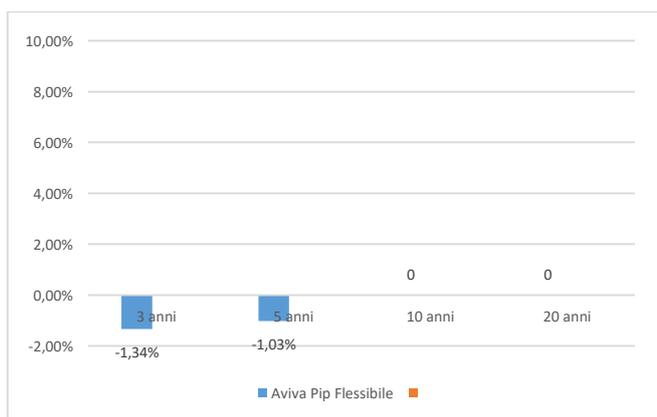
Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei Comparti di AVIVA VALORE INTEGRATIVO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.aviva.it).

Aviva PIP Flessibile



- **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:**
 - 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



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

Versam iniziale annuo	età all'iscr	anni di versam.	GEPI		AVIVA PREVIDENZA EQUITY		AVIVA PIP AZIONARIO	
			posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €
€ 2.500	30	37	112.597,86	4.761,54	129.551,69	5.478,48	134.543,64	5.689,58
	40	27	77.101,60	3.260,47	85.550,51	3.617,76	87.962,69	3.719,77
€ 5.000	30	37	225.195,73	9.523,08	259.103,37	10.956,96	269.087,28	11.379,16
	40	27	154.203,21	6.520,95	171.101,01	7.235,52	175.925,39	7.439,53

Versam iniziale annuo	età all'iscr	anni di versam.	AVIVA PIP OBBLIGAZIONARIO		AVIVA PIP BILANCIATO		AVIVA PIP FLESSIBILE	
			posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €
€ 2.500	30	37	107.841,82	4.560,41	115.077,56	4.866,40	114.243,25	4.831,12
	40	27	74.652,60	3.156,91	78.363,96	3.313,86	77.940,31	3.295,94
€ 5.000	30	37	215.683,63	9.120,83	230.155,12	9.732,80	228.486,50	9.662,24
	40	27	149.305,20	6.313,82	156.727,93	6.627,71	155.880,63	6.591,88

(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 Valore Integrativo" del sito www.aviva.it. Sul sito web (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 VALORE INTEGRATIVO, si considera perfezionato quando 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 VALORE INTEGRATIVO 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).*

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 VALORE INTEGRATIVO (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 VALORE INTEGRATIVO;
- **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). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

