



Aviva Life S.p.A.

## FONDO PENSIONE APERTO AVIVA (FPA AVIVA)

AVIVA LIFE S.p.A. (Gruppo AVIVA)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 115

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](http://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** FPA AVIVA è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.

FPA AVIVA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

**Come funziona** FPA AVIVA 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** Se aderisci al FPA AVIVA in forma collettiva, cioè sulla base di un contratto collettivo, accordo collettivo o regolamento aziendale che dispone l'adesione, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono determinate da tali accordi; hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Puoi comunque fissare la contribuzione a tuo carico anche in misura maggiore rispetto a quella minima prevista. Se aderisci al FPA AVIVA individualmente, al momento della sottoscrizione del modulo di adesione puoi scegliere se corrispondere i contributi a tuo carico con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile – escluso l'eventuale versamento del TFR – e decidere liberamente l'ammontare dei contributi; se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche solo 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 prestazioni 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 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 ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (prima di questo termine il trasferimento è possibile solo per perdita dei requisiti di partecipazione o 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.

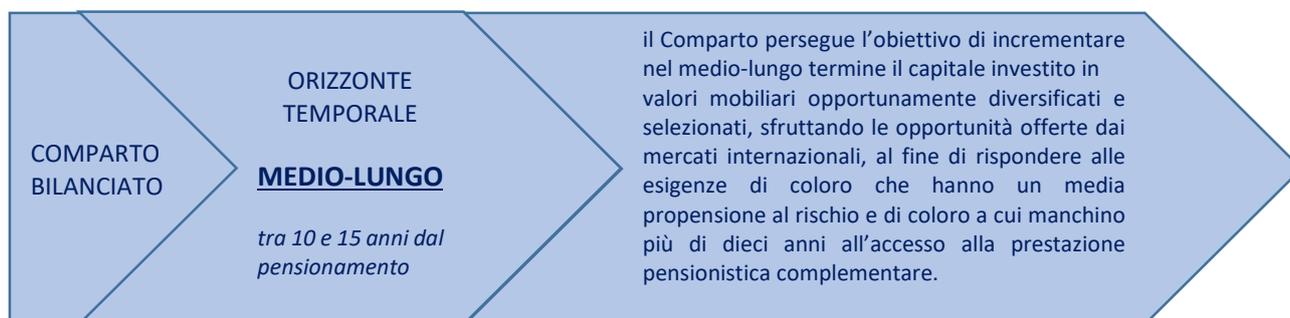
## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere uno o più tra i seguenti **Comparti**:

DENOMINAZIONE	CATEGORIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Comparto AZIONARIO	<i>bilanciato</i>	<i>NO</i>	
Comparto BILANCIATO	<i>bilanciato</i>	<i>NO</i>	
Comparto OBBLIGAZIONARIO	<i>obbligazionario misto</i>	<i>NO</i>	
Comparto con GARANZIA DI RESTITUZIONE DEL CAPITALE	<i>garantito</i>	<i>NO</i>	Comparto <b>TFR</b> per adesioni tacite (mancata scelta) relativo alle adesioni successive al 30/09/2020. Comparto di default in caso di <b>RITA</b> per le adesioni successive al 30/09/2020.
Comparto con GARANZIA DI RENDIMENTO MINIMO PRESTABILITO	<i>garantito</i>	<i>NO</i>	Comparto <b>TFR</b> per adesioni tacite (mancata scelta) relativo alle adesioni fino al 30/09/2020. <b>Comparto chiuso a nuove adesioni a partire dall'1/10/2020</b> ; da tale data il Comparto può essere alimentato solo da contributi relativi agli Aderenti già allocati nello stesso. Il disinvestimento totale dal "Comparto con Garanzia di Rendimento Minimo Prestabilito" determina l'impossibilità di successiva riattivazione dello stesso. Comparto di default in caso di <b>RITA</b> per le adesioni fino al 30/09/2020.

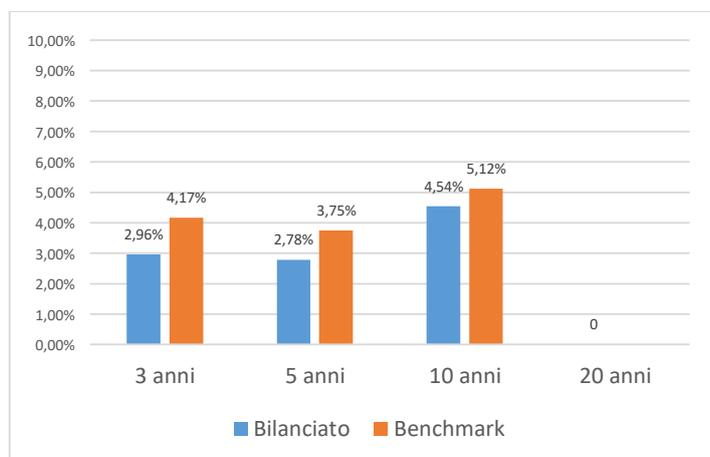


## Comparto BILANCIATO



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 15/11/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 24.538.369,12
- **Rendimento netto del 2020:** 4,48%
- **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



\*Nella rappresentazione grafica il confronto rendimento Benchmark/Comparto avviene prendendo a riferimento la composizione del Benchmark utilizzato nel corso del 2020 (3% Topix Equity – 7% S&P 500 Equity – 10% Citigroup EUR 3m. Deposit – 20% MSCI EMU Equity LC – 60% BofA ML Euro Government Bond).







## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(1)</sup>

versam. iniziale annuo	età all' iscr.	anni di vers am.	AZIONARIO		BILANCIATO		OBBLIGAZIONARIO		GARANZIA RESTITUZIONE DEL CAPITALE		GARANZIA RENDIMENTO MINIMO PRESTABILITO	
			posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €
€ 2.500	30	37	140.454,34	5.939,54	130.240,06	5.507,60	126.418,23	5.345,98	117.470,81	4.967,61	114.120,09	4.825,92
	40	27	91.396,22	3.864,97	86.456,71	3.656,09	84.573,83	3.576,46	80.085,55	3.386,66	78.374,00	3.314,28
€ 5.000	30	37	281.615,78	11.908,98	261.126,59	11.042,54	253.460,38	10.718,35	235.513,10	9.959,39	228.792,16	9.675,18
	40	27	183.312,16	7.751,92	173.401,11	7.332,80	169.623,18	7.173,04	160.617,74	6.792,21	157.183,66	6.646,99

<sup>(1)</sup> 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\_Fondo pensione aperto Aviva" del sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it). Sul sito web del FPA AVIVA ([www.aviva.it](http://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**; il modulo viene inoltrato ad AVIVA LIFE dal soggetto incaricato del collocamento del FPA AVIVA entro il venerdì della settimana successiva alla data di sottoscrizione, unitamente ai mezzi di pagamento. Non è previsto alcun importo minimo per l'adesione al FPA AVIVA.

Devi versare il primo contributo alla data di adesione e, successivamente, a seconda della periodicità di versamento prescelta, alle successive ricorrenze della data di adesione al FPA AVIVA.

In ogni caso la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione: in caso di inadempimento, AVIVA LIFE ha la facoltà di risolvere il contratto comunicandoti la volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che tu non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera.

La data di adesione è la data di sottoscrizione del Modulo di adesione presso il Soggetto incaricato del collocamento.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo, unitamente ai mezzi di pagamento. Entro 30 giorni lavorativi dal giorno di valorizzazione, AVIVA LIFE ti invia una lettera di conferma dell'avvenuta adesione, nella quale puoi verificare, tra l'altro, la data di adesione e le indicazioni relative all'investimento effettuato.

Nel caso di adesioni su base collettiva, i lavoratori che decidono di conferire tacitamente il TFR al FPA AVIVA, non aderiscono tramite sottoscrizione e trasmissione del Modulo di Adesione; in questo caso AVIVA LIFE procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni fornite dal datore di lavoro e, sempre per suo tramite, avviene il versamento dei contributi da parte degli Aderenti.

Hai comunque la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dal momento della sottoscrizione del Modulo di Adesione e contestuale versamento del relativo contributo, ai sensi del Decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

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.

AVIVA LIFE, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, rimborsa:

- se la richiesta di recesso perviene prima del giorno di valorizzazione del contributo, il contributo versato;
- se la richiesta di recesso perviene dopo il giorno di valorizzazione, il contributo versato, maggiorato o diminuito della differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento successivo alla data di ricevimento, da parte di AVIVA LIFE, della comunicazione di recesso ed il valore unitario delle stesse alla data di prima valorizzazione, moltiplicato per il numero delle quote attribuite.

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.

## 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 al FPA AVIVA 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](http://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 al FPA AVIVA (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 del FPA AVIVA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

