

Aviva Selection Plan New



Contratto di Assicurazione a Vita Intera a Premi Annui

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO, CONTENENTE:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di:
 - Regolamento della Gestione Interna Separata;
 - Regolamento del Fondo Interno Assicurativo;
- Glossario;
- Informazioni sul trattamento dei dati personali;
- Modulo di Proposta-Certificato;
- Modulo di Adeguata Verifica;

**DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA
SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO.**

1. SCHEDA SINTETICA

AVIVA SELECTION PLAN NEW (TARIFFA U01A - U01B)

ATTENZIONE:

LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Aviva Life S.p.A., Impresa del Gruppo AVIVA Plc (di seguito Gruppo AVIVA).

1.b) INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di Aviva Life S.p.A. è pari a Euro 29.794.801,00, di cui il Capitale Sociale ammonta a Euro 25.480.080,00 e le Riserve Patrimoniali a Euro 4.314.721,00.

L'indice di solvibilità dell'Impresa di Assicurazione riferito alla gestione vita è pari a 207,38%.

L'indice di solvibilità dell'Impresa di Assicurazione rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

1.c) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

AVIVA SELECTION PLAN NEW (Tariffa U01A - U01B).

1.d) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto deriva dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (Forma Rivalutabile) e un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked (Forma Variabile). Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, indica come suddividere il Capitale investito tra Fondo Interno e Gestione Interna Separata scegliendo una tra le cinque Combinazioni predefinite proposte dall'Impresa.

Le prestazioni assicurate dalla "Forma Rivalutabile" del presente Contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi. Attraverso il consolidamento del rendimento, il Capitale Investito nella Gestione Interna Separata non potrà diminuire nel corso della Durata del Contratto, fatti salvi switch o riscatti parziali.

Le prestazioni previste dalla "Forma Variabile" del presente Contratto sono espresse in Quote del Fondo Interno Assicurativo il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione. **Pertanto il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle Quote.**

1.e) DURATA

La Durata del Contratto è vitalizia, vale a dire coincidente con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di Riscatto trascorso un anno dalla Data di Decorrenza, a condizione che risulti corrisposta un'intera annualità di premio.

1.f) PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contratto è a Premi annui con possibilità di frazionamento mensile.

L'importo del premio annuo non può essere inferiore a Euro 1.200,00, né superiore a Euro 18.000,00.

La Durata Pagamento Premi, che non può essere inferiore a 10 anni, viene scelta dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato e ivi indicata.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente Contratto permette al Contraente di soddisfare l'esigenza di risparmio attraverso l'impiego dei Premi corrisposti nella Gestione Interna Separata "LIFIN" e nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" in percentuali stabilite sulla base della Combinazione scelta dal Contraente.

L'investimento in un Fondo Interno Assicurativo si differenzia rispetto all'investimento in una Gestione Interna Separata per grado di rischio, orizzonte temporale e tipologia di attività finanziarie sottostanti.

Il Contraente suddivide i Premi versati tra la "Forma Rivalutabile" e la "Forma Variabile" attraverso la scelta di una tra le cinque possibili Combinazioni predefinite, proposte dall'Impresa e riportate al punto 4 "PREMI" della Nota Informativa.

Le prestazioni assicurate per la parte investita nella "Forma Rivalutabile" sono garantite dall'Impresa, mentre per la parte investita nella "Forma Variabile" non è prevista alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo prestata dall'Impresa; **il Contraente assume, pertanto, il rischio finanziario connessa all'andamento negativo del valore delle Quote del Fondo stesso.**

In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto prevede la liquidazione ai Beneficiari designati del Capitale Caso Morte pari al Capitale Maturato, alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa, relativo alla "Forma Rivalutabile" e alla "Forma Variabile", maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'Assicurato stesso alla data del decesso (Maggiorazione Caso Morte).

Una parte dei premi versati viene utilizzata dall'Impresa per far fronte ai costi del Contratto; tale parte, pertanto, non concorre alla formazione del Capitale Investito.

Per maggiori informazioni relative allo sviluppo delle prestazioni ed al corrispondente valore di riscatto e per una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili – limitatamente alla "Forma Rivalutabile", si rimanda al Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione G della Nota Informativa.

L'Impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata - con riferimento alla parte dei Premi Investiti nella Gestione Interna Separata (Forma Rivalutabile) - al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- **Prestazioni in caso di decesso:**
in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, è previsto il pagamento del Capitale Caso Morte ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato;
- **Opzioni contrattuali:**
 - *Opzione da capitale in rendita vitalizia:* prevede la conversione del valore di riscatto totale in una rendita rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
 - *Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia rivalutabile:* prevede la conversione del valore di riscatto totale in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato è in vita;
 - *Opzione da capitale in rendita reversibile rivalutabile:* prevede la conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.

Per il Capitale investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN", l'Impresa garantisce la conservazione del capitale riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0% per tutta la durata del Contratto.

Relativamente alla “Forma Rivalutabile”, l’eventuale Rivalutazione annua attribuita al Capitale assicurato si consolida al Capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Il mancato pagamento della prima intera annualità di premio comporta la perdita di tutte le rate versate.

Maggiori informazioni sono fornite nella Sezione B della Nota Informativa.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli articoli Art. 3 “PRESTAZIONI DEL CONTRATTO”, Art. 14 “RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA” e Art. 19 “OPZIONI DEL CONTRATTO” delle Condizioni di Assicurazione.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

Per il presente Contratto, il grado di rischio finanziario varia in funzione della Combinazione prescelta dal Contraente. Infatti, per la parte di Capitale investito nella “Forma Variabile” non è prevista alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo prestata dall’Impresa; **il Contraente assume, pertanto, il rischio finanziario connesso all’andamento negativo del valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo.**

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

- 1) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- 2) ottenere, in caso di morte dell’Assicurato, un Capitale Caso Morte inferiore ai premi versati.

4.b) Profilo di rischio del Fondo Interno Assicurativo e della Gestione Interna Separata

Il Contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione della Combinazione prescelta dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata da IVASS, il profilo di rischio del Fondo Interno Assicurativo e della Gestione Interna Separata:

	PROFILO DI RISCHIO
Fondo Interno Assicurativo CU NEW TAURUS	Medio
Gestione Interna Separata LIFIN	Basso

5. COSTI

L’Impresa, al fine di svolgere l’attività di collocamento e di gestione dei Contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.**

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata (alla quale è collegata la “Forma Rivalutabile”) e dal Fondo Interno Assicurativo (al quale è collegata la “Forma Variabile”) riducono l’ammontare delle prestazioni.

Per fornire un’indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato l’indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo” che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un’analogia operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il dato (riferito alla “Forma Variabile”) non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sul Fondo Interno Assicurativo in quanto elementi variabili dipendenti dall’attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Gestione Interna Separata "LIFIN"

Premio annuo totale Euro 1.500,00
di cui € 1.200,00 Euro
investiti nella Gestione "LIFIN" (80% del premio investito)

Età e sesso: Qualunque
Durata: Vita intera
Tasso di Rendimento degli attivi: 2%

DURATA DELL'OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	2,32%
10	1,85%
15	1,68%
20	1,59%
25	1,53%

Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"

Premio annuo totale Euro 1.500,00
di cui € 300,00 Euro investiti
nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" (20% del premio investito)

Età e sesso: Qualunque
Durata: Vita intera

DURATA DELL'OPERAZIONE ASSICURATIVA	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	3,64%
10	3,19%
15	3,02%
20	2,93%
25	2,87%

6. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

In questa sezione sono riportati:

- il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "LIFIN" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto al Contraente. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.
- il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dal Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS". Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "Benchmark". Il Benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.
Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "LIFIN"

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AL CONTRAENTE	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO	TASSO DI INFLAZIONE
2011	3,85%	2,55%	4,89%	2,73%
2012	3,51%	2,21%	4,64%	2,97%
2013	3,44%	2,14%	3,35%	1,17%
2014	3,50%	2,20%	2,08%	0,21%
2015	3,68%	2,38%	1,19%	-0,17%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

DATI STORICI DI RENDIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO "CU NEW TAURUS"

RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
CU NEW TAURUS	9,42%	5,19%	1,91%
Benchmark	11,49%	8,48%	4,54%

TASSO MEDIO DI INFLAZIONE		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
0,47%	1,42%	1,63%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

*** * * * ***

Aviva Life S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

**Il Rappresentante Legale
ALBERTO VACCA**



Data ultimo aggiornamento: 31 agosto 2016

2. NOTA INFORMATIVA

AVIVA SELECTION PLAN NEW (TARIFFA U01A - U01B)

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

Aviva Life S.p.A. compagnia del Gruppo AVIVA, ha sede legale e direzione generale in Via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano – Italia.

Numero di telefono: 02/27751 – sito internet: www.aviva.it.

Indirizzo di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: assunzione_vita@aviva.com
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@aviva.com.

Aviva Life S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale N. 19305 del 31/3/1992.

Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103. Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00006.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI

2. RISCHI FINANZIARI

“Aviva Selecion Plan New” nasce dalla combinazione di un'assicurazione con partecipazione agli utili le cui prestazioni sono collegate ai risultati finanziari di una Gestione Interna Separata dell'Impresa di Assicurazione e di un prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit-linked in cui l'entità delle somme liquidabili è direttamente collegata alle variazioni del valore delle quote di un Fondo Interno Assicurativo, quote che, a loro volta, risentono delle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse del Fondo.

A differenza di un'assicurazione con partecipazione agli utili, un prodotto unit-linked non prevede garanzie di risultato da parte dell'Impresa.

Con la sottoscrizione del Contratto, pertanto il Contraente accetta un grado di rischio finanziario variabile in funzione della ripartizione del Capitale investito tra un Fondo Interno Assicurativo, “Forma Variabile”, e la Gestione Interna Separata “Forma Rivalutabile”. Infatti, relativamente alla parte di Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa di Assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. **Pertanto il Contraente si assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle quote – di non ottenere, al momento del rimborso del Capitale maturato, la restituzione dei Premi versati.**

In generale, per stimare il rischio derivante da un investimento in strumenti finanziari è necessario tenere in considerazione i seguenti elementi:

- la variabilità del prezzo dello strumento;
- la sua liquidabilità;
- l'emittente;
- la divisa in cui è denominato;
- altri fattori fonte di rischi generali.

In particolare, l'investimento nel Fondo Interno Assicurativo è esposto ai rischi collegati all'andamento dei mercati nei quali investono gli OICR sottostanti ai Fondi (il cosiddetto **rischio generico o sistematico**).

La variabilità del Rendimento Finanziario della Gestione Interna Separata che investe prevalentemente in titoli di debito, è determinata in primo luogo dall'andamento dei tassi di interesse (c.d. **rischio di interesse**), che influenzano i prezzi delle obbligazioni a tasso fisso, condizionandone il rendimento.

In considerazione del fatto che il Fondo Interno Assicurativo è principalmente investito in OICR e che la Gestione

Interna Separata ha un portafoglio composto da numerosi titoli obbligazionari di diversa natura, i rischi collegati alla situazione specifica degli emittenti degli strumenti finanziari (il **rischio emittente e il rischio specifico**), appaiono marginali per il presente Contratto, in quanto l'estrema diversificazione permessa dalla composizione del Fondo Interno Assicurativo e della Gestione Interna Separata neutralizza quasi completamente tali rischi.

Gli investimenti nel presente Contratto risentono inoltre parzialmente del **rischio di liquidità**, inteso come l'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore.

Il meccanismo di "fair valuation", che permette lo smobilizzo dell'investimento ad un prezzo significativo per il Contraente, è garantito per la parte del Contratto collegata al Fondo Interno Assicurativo, dato che questo investe in strumenti finanziari e OICR liquidi e il valore delle Quote è calcolato giornalmente e può essere consultato su un quotidiano a diffusione nazionale e nel sito dell'Impresa di Assicurazione.

Un intrinseco e dinamico meccanismo di "fair valuation" non è presente invece per la parte del Contratto collegata alla Gestione Interna Separata, dato che, per sua natura, quest'ultima opera secondo meccanismi che privilegiano il criterio del "costo storico" degli attivi detenuti in portafoglio rispetto al loro valore di mercato. Inoltre il Contratto prevede limitazioni temporali alla possibilità di richiedere il riscatto e dei Costi associati al rimborso del Capitale investito nei primi anni di durata contrattuale.

Il **rischio cambio**, infine, non sussiste direttamente perché sia il Fondo Interno Assicurativo, sia la Gestione Interna Separata sono denominati in Euro. Potrebbe verificarsi indirettamente soltanto nel caso in cui il Fondo detenga in portafoglio OICR denominati o che investa in titoli denominati in valute diverse dall'Euro.

Non sono presenti altri fattori di rischio generale rilevanti per il Contraente.

Per una descrizione dettagliata dei criteri di investimento del Fondo Interno Assicurativo e della Gestione Interna Separata si rinvia alla lettura della successiva Sezione C.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Le prestazioni assicurative, indicate di seguito, sono operanti per tutta la Durata del Contratto.

La Durata del presente Contratto – intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni assicurate – è vitalizia, vale a dire commisurata alla Vita dell'Assicurato.

La Durata Pagamento Premi, che non può essere inferiore a 10 anni, viene indicata dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Una parte dei premi versati viene trattenuta dall'Impresa per far fronte ai costi del Contratto di cui al successivo punto 10. "COSTI"; tale parte, pertanto, non concorre alla formazione del Capitale Investito.

Per il Capitale investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN", l'Impresa garantisce la conservazione del capitale riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0% per tutta la durata del Contratto.

L'eventuale Rivalutazione annua attribuita al Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata "LIFIN", si consolida al Capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

Per maggiori informazioni relative alle modalità di rivalutazione si rimanda al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

Per la parte di Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo CU NEW TAURUS non è prevista alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo prestata dall'Impresa; **il Contraente assume, pertanto, il rischio finanziario connesso all'andamento negativo del valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo.** Per maggiori informazioni si rimanda al precedente Punto 2 "RISCHI FINANZIARI".

A fronte del versamento di Premi annui, l'Impresa liquida in caso di decesso dell'Assicurato il Capitale Caso Morte come di seguito descritto.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il presente Contratto, purchè in regola con il pagamento dei premi, prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato, - in qualsiasi epoca esso avvenga -, l'Impresa corrisponda ai Beneficiari designati il Capitale Caso Morte, pari alla somma del Capitale Maturato nella "Forma Variabile" e nella "Forma Rivalutabile" e della Maggiorazione Caso Morte.

Per maggiori informazioni in merito alle prestazioni del presente Contratto si rimanda all'Art. 3 "PRESTAZIONI

DEL CONTRATTO” delle Condizioni di Assicurazione.

La Maggiorazione Caso Morte viene prestata dall’Impresa con le limitazioni previste all’Art. 3.2 “LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE” delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di sospensione del pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, qualora il decesso dell’Assicurato si verifichi nel periodo concesso per la riattivazione del Contratto, riportato al successivo punto 15.3 “RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE”, l’Impresa liquiderà il Capitale Maturato comprensivo della Maggiorazione Caso Morte al netto dei premi dovuti e non corrisposti.

Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore alla somma dei premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata contrattuale, del deprezzamento del Capitale investito nella “Forma Variabile”, sia per l’applicazione delle spese indicate al successivo punto 10. “COSTI”.

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dall’Impresa per la parte di prestazione in caso di decesso derivante dal capitale investito nella “Forma Variabile”.

Per la sola parte relativa al Capitale investito nella “Forma Rivalutabile”, l’Impresa garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%.

4. PREMI

Il Contraente si impegna a corrispondere, in via anticipata e per la durata pagamento premi riportata nella Proposta-Certificato, una serie di Premi annui di importo non inferiore a Euro 1.200,00 e non superiore a Euro 18.000,00.

Si rinvia all’Art. 10 PREMIO ANNUO delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli relativi ai limiti di importo massimo che possono essere movimentati in entrata nella Gestione Interna Separata.

Il premio viene determinato in relazione alle garanzie prestate e al loro ammontare.

Il Contraente può scegliere se corrispondere i premi con frazionamento annuale o mensile nel rispetto comunque dei limiti di importo annuo sopra riportati.

Con effetto alla ricorrenza annuale, il Contraente ha la facoltà di modificare la frequenza di versamento prescelta in precedenza.

Ogni richiesta di modifica deve pervenire all’Impresa almeno 60 giorni prima della ricorrenza annuale attraverso il Soggetto Incaricato.

L’importo del premio annuo scelto dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta-Certificato non può essere modificato nel corso della Durata pagamento premi.

A condizione che sia stata corrisposta un’intera annualità di premio – indipendentemente dal frazionamento prescelto – e siano trascorsi almeno 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto, il Contraente matura il diritto al riscatto o alla riduzione della prestazione assicurata. Il mancato pagamento dell’intera prima annualità di premio comporta la perdita di tutte le rate di premio versate.

Il primo premio viene corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell’Assicurato – se persona diversa – e viene quietanzato direttamente sulla stessa. La **Lettera Contrattuale di Conferma** viene inviata dall’Impresa al Contraente come conferma dell’entrata in vigore del Contratto e definisce l’accettazione del Contratto da parte dell’Impresa.

In caso di frazionamento mensile del premio, alla sottoscrizione della Proposta-Certificato verranno anticipatamente incassate le prime tre mensilità.

Il pagamento del primo Premio - o delle prime tre mensilità in caso di frazionamento mensile - può essere effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato ad Aviva Life S.p.A. o al Soggetto Incaricato in qualità di intermediario autorizzato dall’Impresa;
- bonifico bancario al Soggetto Incaricato in qualità di Intermediario autorizzato dall’Impresa o all’Impresa: in quest’ultimo caso l’importo va bonificato sul conto corrente intestato ad Aviva Life S.p.A. – codice IBAN IT 97 P 05034 01625 000000100378 – BANCO POPOLARE SOCIETÀ COOPERATIVA.

Il versamento dei premi successivi – dalla seconda annualità o dalla quarta mensilità in caso di frazionamento mensile del premio – viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente (procedura RID).

Non è ammesso in nessun caso il pagamento dei Premi in contanti.

Per maggiori informazioni si rimanda all'Art. 10. "PREMIO ANNUO" delle Condizioni di Assicurazione.

I Premi versati, al netto dei costi riportati al successivo punto 10.1.1, verranno investiti nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" e nella Gestione Interna Separata "LIFIN" entrambe associate al Contratto. Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, indica come suddividere il Capitale investito tra la "Forma Variabile" e la "Forma Rivalutabile" scegliendo una tra le cinque Combinazioni predefinite proposte dall'Impresa, in base alla propensione al rischio e all'orizzonte temporale dell'investimento. Trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza è tuttavia possibile modificare la Combinazione inizialmente prescelta come riportato all'Art. 21 "OPERAZIONI DI SWITCH" delle Condizioni di Assicurazione.

Le Combinazioni predefinite sono le seguenti:

COMBINAZIONI PREDEFINITE	RIPARTIZIONE DEL PREMIO INVESTITO
Combinazione 1	80% Gestione Separata "LIFIN" 20% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"
Combinazione 2	65% Gestione Separata "LIFIN" 35% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"
Combinazione 3	50% Gestione Separata "LIFIN" 50% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"
Combinazione 4	35% Gestione Separata "LIFIN" 65% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"
Combinazione 5	20% Gestione Separata "LIFIN" 80% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"

Nella scelta della Combinazione il Contraente deve tenere presente che il risultante profilo di rischio/rendimento non corrisponderà a quello riportato per le due distinte parti che la compongono (Gestione Interna Separata e Fondo Interno Assicurativo) descritte nella successiva Sezione C.

5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il Capitale investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN" viene rivalutato dall'Impresa ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, nella misura e secondo le modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Per maggiori informazioni circa la Gestione Interna Separata "LIFIN" si rimanda invece alla lettura del successivo punto 8.1 "GESTIONE INTERNA SEPARATA" nonché al Regolamento della Gestione stessa che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

La rilevazione del rendimento della Gestione Interna Separata avviene con frequenza mensile.

L'Impresa determina mensilmente, entro la fine del mese che precede quello dell'anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire al Contraente conseguito dalla "Gestione Forme Individuali LIFIN".

Il Rendiconto annuale della Gestione Interna Separata è disponibile su richiesta del Contraente oppure accedendo al sito internet del Gruppo Aviva all'indirizzo www.aviva.it.

L'eventuale importo relativo alle rivalutazioni attribuite, ad ogni anniversario della Data di Decorrenza del Contratto, al Capitale Assicurato investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN" si consolida di anno in anno

al Capitale Assicurato in vigore all'anniversario precedente – aumentato delle “quote” di capitale acquisite nel corso degli ultimi 12 mesi derivanti da rate mensili dei premi ricorrenti o switch e diminuito delle “quote” di capitale disinvestite tramite riscatti parziali o switch nel corso degli ultimi 12 mesi – e resta acquisito in via definitiva a favore del Contraente.

Ne consegue, in particolare, che ciascuna eventuale rivalutazione verrà applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti da precedenti rivalutazioni.

Per maggiori informazioni relative agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni legate alla Gestione Interna Separata, si rinvia alla Sezione G contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto.

L'Impresa consegna al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

6. VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo “CU NEW TAURUS” è espresso in Quote del Fondo stesso; l'ammontare del Capitale maturato ad una certa data relativo alla “Forma Variabile” sarà pari al numero di Quote detenute nel Fondo stesso in pari data, moltiplicate per il Valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo.

Il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo è determinato giornalmente dall'Impresa, al netto di qualsiasi onere a carico dello stesso ed è pubblicato giornalmente sul quotidiano “IL SOLE 24 ORE” e sul sito internet www.aviva.it. L'Impresa si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso al Contraente, un diverso quotidiano su quale pubblicare il Valore unitario delle Quote dei Fondi Interni Assicurativi.

Nei giorni di calendario in cui - per qualunque ragione - non fosse disponibile il Valore delle Quote Del Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa di Assicurazione considererà, ai fini dell'applicazione delle Condizioni di Assicurazione, il Valore delle Quote quale risultante il primo giorno di Borsa aperta successivo.

Il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo è espresso in Quote: l'ammontare del Capitale maturato, relativo al Fondo Interno Assicurativo, ad una determinata data è pari al numero di Quote detenute nel Fondo stesso in pari data, moltiplicato per il Valore unitario delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo.

7. OPZIONI DI CONTRATTO

Al termine della durata pagamento premi o in epoca successiva, il Contraente ha la possibilità di convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quelle dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del valore di riscatto in rendita è concessa a condizione che:

- **l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui;**
- **l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.**

Per maggiori informazioni relativamente alle Opzioni del Contratto si rimanda all'Art. 19 “OPZIONI DEL CONTRATTO” delle Condizioni di Assicurazione.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

8. GESTIONE INTERNA SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

8.1 GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il Contratto è collegato ad una Gestione Interna Separata, distinta dalle altre attività dell'Impresa avente le seguenti caratteristiche:

- a) *denominazione*: GESTIONI FORME INDIVIDUALI – LIFIN (di seguito LIFIN);
- b) *codice (IVASS)*: 6

- c) *valuta di denominazione*: Euro;
- d) *finalità della gestione*: LIFIN si pone come obiettivo l'ottenimento di un rendimento assicurativo lordo coerente con i tassi obbligazionari dei titoli di stato con durata 5-10 anni e comunque superiore al Rendimento Minimo Garantito contrattualmente;
- e) *periodo di osservazione*: il periodo di osservazione per la determinazione del Rendimento Finanziario è quello dei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario della Data di Decorrenza.
- f) *composizione della gestione*: LIFIN prevede un investimento prevalente in titoli di stato e titoli obbligazionari quotati di primari emittenti istituzionali con un rating Investment Grade. LIFIN inoltre investe in modo contenuto in titoli obbligazionari di emittenti privati, anche indirettamente attraverso OICR, sempre con Rating Investment Grade. È possibile un investimento residuale in azioni e/o in strumenti finanziari equivalenti (OICR o quote di SICAV);
- g) *conflitto di interessi*: la gestione può effettuare investimenti in strumenti finanziari, quote di Fondi o Sicav emessi da società del gruppo AVIVA Plc. Si precisa, in ogni caso, che il peso percentuale dei summenzionati investimenti non supererà il 5% del totale delle attività assegnate alla Gestione Interna Separata, come risulta dalla seguente tabella:

0 – 5%	6 – 50%	51 – 100%
x		

- h) *stile gestionale adottato*: LIFIN ha come obiettivo l'ottenimento di un rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi obbligazionari area Euro in un'ottica di medio periodo, nel rispetto dell'equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita ai Contraenti e redditività degli attivi e tenuto conto delle mutevoli dinamiche dei mercati finanziari.

L'Impresa, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l'interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della LIFIN con altra Gestione Interna Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, l'Impresa provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla LIFIN presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni e le conseguenze economiche che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni speciali interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

La gestione degli attivi è stata delegata a Banca delle Marche S.p.A. con sede Via L. Menicucci N. 4/6, 60121 Ancona (AN), ma l'Impresa si riserva per il futuro la facoltà di individuare un gestore alternativo o di gestire direttamente le attività assegnate alla Gestione Interna Separata.

La Gestione LIFIN è annualmente sottoposta a certificazione da parte dell'Impresa di revisione PricewaterhouseCoopers - con sede in Via Monte Rosa, 91 - 20149 Milano -, iscritta al n. 43 dell'Albo Consob, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati al punto 3.2 "REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA LIFIN", riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

8.2 FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il Contratto offre la possibilità di investire in un Fondo Interno Assicurativo, le cui caratteristiche sono di seguito riportate.

L'Impresa determina il livello di rischio considerando numerosi fattori tra cui la categoria di appartenenza del Fondo Interno Assicurativo, la volatilità relativa al valore delle quote del Fondo stesso ed altri fattori di rischio quali, ad esempio, il rischio di controparte, il rischio di interesse e di valuta.

Un'analisi esemplificativa del grado di rischiosità può essere comunque effettuata avendo presente la volatilità delle quote del Fondo Interno Assicurativo, negli ultimi tre anni, secondo al seguente tabella:

Volatilità quote del Fondo negli ultimi 3 anni	Profilo di rischio
Da 25,00%	Molto alto
Da 20,00% a 24,99%	Alto
Da 12,00% a 19,99%	Medio alto
Da 8,00% a 11,99%	Medio
Da 0,51% a 7,99%	Medio basso
Fino a 0,50%	Basso

A tale proposito si precisa comunque che la determinazione di una rigorosa corrispondenza biunivoca tra un determinato profilo di rischio e i valori di un parametro prefissato, come appunto la volatilità, presenta non pochi profili di criticità, sostanzialmente riconducibili a quanto segue:

- il profilo complessivo di rischio dipende da una molteplicità di fattori, che possono incrementare o diminuire la rischiosità dell'investimento in maniera più o meno correlata tra loro;
- i valori assunti dalla volatilità variano al variare del periodo storico di osservazione e quindi la definizione di classi di rischiosità "assolute" sarebbe conseguentemente soggetta a variazioni nel corso del tempo;
- la volatilità storica potrebbe essere diversa da quella attesa per il futuro;
- l'effettiva allocazione delle attività all'interno del Fondo Interno Assicurativo non è costante nel tempo, ma può variare all'interno dei limiti consentiti dal Regolamento.

Nell'indicazione delle rilevanza degli investimenti e degli elementi caratterizzanti la politica di gestione del Fondo Interno Assicurativo i termini qualitativi utilizzati hanno il seguente significato generale:

TERMINI QUALITATIVI	PERCENTUALE DI INVESTIMENTO
Principale	Maggiore di 70%
Prevalente	Tra il 50% e il 70%
Significativo	Tra il 30% e il 50%
Contenuto	Tra il 10% e il 30%
Residuale	Inferiore al 10%

I termini di rilevanza suddetti sono da intendersi come indicativi delle strategie gestionali del Fondo Interno Assicurativo, posti i limiti definiti nel Regolamento del Fondo stesso.

Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"

- denominazione:* CU NEW TAURUS
- data di inizio operatività del fondo:* 5/12/2005.
- categoria:* azionario internazionale.
- valuta di denominazione:* Euro.
- finalità dell'investimento:* consentire una significativa redditività nel lungo periodo mediante investimenti prevalentemente orientati al comparto azionario, con la possibile variabilità dei risultati nel tempo.
- orizzonte temporale minimo consigliato:* 11 anni.
- profilo di rischio:* Medio.
- composizione del portafoglio:*
 - principali tipologie di strumenti finanziari: quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) armonizzati ai sensi della direttiva CEE 88/220 e successive modifiche. Gli OICR utilizzati avranno le seguenti caratteristiche: sono denominati in Euro, non distribuiscono i proventi e sono diversificati per classe di investimento, area geografica e altri fattori di rischio, permettendo in tal modo l'efficiente gestione del portafoglio in funzione dell'asset allocation definita. L'investimento principale avviene in strumenti finanziari di natura azionaria. L'investimento in strumenti obbligazionari ha un peso inferiore al 40%. È previsto un investimento residuale in liquidità. Il Fondo può investire in depositi bancari e altri strumenti monetari;
 - valuta di denominazione: gli strumenti finanziari sono denominati in Euro, Dollari statunitensi e Yen giapponesi e non distribuiscono proventi;

- aree geografiche/mercati di riferimento: gli OICR del comparto obbligazionario investono nei mercati dell'Unione Europea. Gli OICR del mercato azionario investono nei principali mercati dell'Unione Europea, Nord America e Pacifico, orientandosi di volta in volta verso le aree geografiche a più alta potenzialità di crescita;
 - settori industriali e/o categorie di emittenti: gli OICR azionari sottostanti investono in primarie società quotate sulle principali piazze finanziarie delle aree geografiche di riferimento; gli OICR obbligazionari investono in obbligazioni di stati sovrani o di emittenti privati;
 - specifici fattori di rischio:
 - Paesi Emergenti: per gli OICR del comparto azionario e previsto un investimento residuale in emittenti di Paesi Emergenti;
 - Rischio cambio: per gli OICR del comparto azionario e previsto l'investimento in titoli denominati nelle principali valute internazionali.
 - Rating: gli OICR sottostanti investono in obbligazioni emesse da stati sovrani ed emittenti privati con rating non inferiore a BB.
 - Duration: la componente obbligazionaria del portafoglio ha una duration inferiore a 5 anni;
 - limiti massimi di investimento in liquidità: l'investimento in depositi bancari ha carattere residuale;
 - peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da Aviva: il Fondo può investire i propri attivi in strumenti finanziari promossi o gestiti da imprese del Gruppo Aviva Plc, ma attualmente tali attivi non sono presenti in portafoglio.
- i) *stile gestionale*: lo stile di gestione è volto a massimizzare il rendimento del Fondo nel lungo periodo, selezionando OICR prevalentemente del comparto azionario. Il processo di selezione porta a sovra-pesare le aree a maggiore capacità di sviluppo. Il processo di selezione degli investimenti obbligazionari del Fondo avviene analizzando le opportunità di crescita della curva dei tassi dell'Area Euro.
- j) *parametro di riferimento (benchmark)*: il Benchmark adottato nella gestione del Fondo è composto da:
- 15% JP Morgan Euro 3 Month Cash: (investimenti monetari area Euro)
 - 10% JP Morgan Euro Government Bond (obbligazioni governative area Euro)
 - 37% MSCI WORLD Equity (USD) (azioni internazionali)
 - 38% MSCI EUROPE Equity (azioni europee)
- Tale parametro è calcolato con il metodo "a proporzioni costanti", nel quale i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti per tutta la durata del Contratto.
L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice, ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal benchmark.
- k) *destinazione dei proventi*: il Fondo prevede la capitalizzazione dei proventi.
- l) *modalità di valorizzazione delle quote*: il valore unitario delle quote del Fondo si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero dello stesso per il numero delle quote in cui è ripartito nella medesima data il Fondo. Il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno Assicurativo viene determinato in base alla valorizzazione – a valori correnti di mercato – di tutte le attività di pertinenza del Fondo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo di cui al successivo punto 10.3 "COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO" ed all'Art. 8 "SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO" del Regolamento del Fondo Interno Assicurativo.
Per una descrizione delle modalità di valorizzazione delle Quote e di determinazione del patrimonio del Fondo, si rimanda alla lettura del Regolamento del Fondo Interno Assicurativo, riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.
- m) *utilizzo degli strumenti finanziari derivati*: il Fondo Interno Assicurativo può investire in strumenti finanziari derivati nel rispetto della normativa IVASS. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. Il loro impiego non può comunque alterare il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo esplicitati nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo stesso.
L'utilizzo degli strumenti derivati è finalizzato alla copertura dei rischi e ad una più efficiente gestione del portafoglio.
La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti derivati a fini speculativi.
L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il profilo di rischio/rendimento del Fondo Interno Assicurativo.

Il rendiconto della gestione del Fondo è sottoposto a verifica contabile da parte dell'Impresa di revisione PricewaterhouseCoopers - con sede in Via Monte Rosa, 91 - 20149 MILANO -, iscritta al n. 43 dell'Albo Consob, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

9. CREDITI D'IMPOSTA

Gli eventuali crediti di imposta, maturati dall'Impresa attraverso l'acquisto di strumenti finanziari da parte del Fondo Interno Assicurativo, saranno riconosciuti agli stessi e pertanto andranno a beneficio dei Contraenti. Attualmente gli attivi nei quali è investito il Fondo Interno Assicurativo non maturano alcun credito d'imposta.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E SUL REGIME FISCALE

10. COSTI

10.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

10.1.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Il Contratto non prevede alcuna spesa di emissione.

La parte di premio trattenuta dall'Impresa per far fronte alle spese di acquisizione e gestione del Contratto è determinata applicando a ciascun premio o rata di premio corrisposta le aliquote sotto riportate differenziate sulla base dell'importo del premio annuo corrisposto:

Importo del Premio annuo	Aliquota di caricamento
Da 1.200,00 a 4.999,99 Euro	3,00%
Da 5.000,00 a 9.999,99 Euro	2,00%
Da 10.000,00 a 18.000,00 Euro	1,00%

10.1.2 COSTI PER RISCATTO

Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella seguente tabella, determinate in funzione dell'anno di richiesta del riscatto stesso:

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
1° anno	Non ammesso
2° anno	2,00%
3° anno	1,50%
4° anno	1,00%
5° anno	0,50%
Dal 6° anno in poi	Nessuna penalità

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale.

Il valore di riscatto viene corrisposto per intero senza l'applicazione delle penalità nel caso in cui sia già stata effettuata in precedenza la riduzione del Capitale.

10.1.3 COSTI DI RIDUZIONE

Il Contratto prevede le seguenti penalità in caso di riduzione, in funzione dell'anno nel quale viene definitivamente sospeso il pagamento del premio:

ANNO DI SOSPENSIONE NEL PAGAMENTO DEL PREMIO	PENALITÀ APPLICATA
1° anno	Non ammesso
2° anno	2,00%
3° anno	1,50%
4° anno	1,00%
5° anno	0,50%
Dal 6° anno in poi	Nessuna penalità

10.1.4 COSTI DI SWITCH

È prevista l'applicazione di una spesa fissa di 20,00 Euro. La spesa fissa non si applica ai primi due switch effettuati nel corso del Contratto.

10.2 COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLE MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

10.2.1 TASSO DI RENDIMENTO TRATTENUTO

L'Impresa preleva annualmente dal Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata un Tasso di rendimento trattenuto pari all'1,30% annuo.

10.2.2 ALTRI COSTI GRAVANTI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

L'Impresa preleva dei costi direttamente dalla Gestione Interna Separata per i bolli e le commissioni relativi alla negoziazione di titoli e per la revisione annuale da parte delle Società di Revisione.

Tali costi hanno una bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata. A titolo esemplificativo, nel corso dell'ultimo anno, l'impatto sul rendimento di tali costi è stato pari allo 0,011%.

10.3 COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

10.3.1 REMUNERAZIONE DELL'IMPRESA

L'Impresa applica al Fondo una commissione di gestione pari all'1,80% annuo.

La commissione di gestione è trattenuta giornalmente dall'Impresa ed incide pertanto sul Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo, che è pubblicato al netto di tale costo.

Il Fondo non prevede alcuna commissione di performance.

10.3.2 COSTI RELATIVI ALL'ACQUISTO DI OICR DA PARTE DEL FONDO

Le disponibilità del Fondo Interno Assicurativo sono investite in quote di OICR. Sul Fondo gravano quindi indirettamente anche i costi relativi a tali strumenti finanziari: la percentuale massima delle commissioni di gestione applicabili dagli OICR non è superiore all'1,70% su base annua.

Gli OICR utilizzati, per i quali siano stati stipulati accordi di riconoscimento di utilità, prevedono la retrocessione di parte delle commissioni di gestione applicate, come specificato al successivo punto 25. "CONFLITTO DI INTERESSI" della Nota Informativa.

Non sono previste commissione di performance, né commissioni di sottoscrizione e rimborso sugli OICR sottostanti.

10.3.3 ALTRI COSTI

Fermi restando i costi precedentemente descritti, sono a carico del Fondo Interno Assicurativo anche i seguenti oneri:

- a) gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività;
- b) le spese di pubblicazione del valore delle Quote;
- c) i compensi dovuti all'Impresa di Revisione, come risulta dal Regolamento del Fondo Interno Assicurativo;
- d) gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.

Si precisa altresì che sul Fondo possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il valore delle relative Quote quali, ad esempio, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di Banca Depositaria e di *transfer agent*.

Gli oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo Interno Assicurativo non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Si rinvia al successivo Par. 28 "TOTAL EXPENSES RATIO (TER): costi effettivi del Fondo Interno" per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

10.4 COSTI DELLA COPERTURA ASSICURATIVA

Il costo relativo alla Maggiorazione Caso Morte, è pari allo 0,05% annuo.

Tale costo è compreso nella commissione di gestione applicata al Fondo Interno Assicurativo e nel Tasso di rendimento trattenuto dalla Gestione Interna Separata.



Di seguito si riporta la quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto:

Quota parte percepita dall'intermediario	64,20%
---	--------

11. SCONTI

Il presente Contratto non prevede agevolazioni finanziarie e sconti.

12. REGIME FISCALE - LEGALE

12.1 REGIME FISCALE DEI PREMI

I premi versati per le assicurazioni sulla vita:

- non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni;
- non sono detraibili e non sono deducibili se non per la parte attinente al rischio morte, invalidità permanente ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, laddove prevista in base alla tipologia contrattuale nei limiti ed alle condizioni dettate dalla disciplina fiscale in vigore (Art. 15, comma 1, lett. "f" del D.P.R. n° 917 del 22/12/1986).

12.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate in caso di decesso relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita ai sensi dell'art. 6, comma 2 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986. Per i contratti di tipo "Misto", anche a vita intera, tale esenzione vale solo per la parte delle somme liquidate a copertura del rischio demografico.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- le Prestazioni in corso di validità del Contratto (Opzione Cedola) sono assoggettate al momento dell'erogazione, in capo al Beneficiario della prestazione, all'imposta sostitutiva di cui al *punto successivo*, soltanto se in tale momento sia determinabile con certezza un Rendimento Finanziario del Contratto. In caso contrario, tali importi verranno eventualmente assoggettati all'imposta sostitutiva in occasione della liquidazione del Riscatto totale o parziale, del Capitale a seguito della morte dell'Assicurato, restando quindi la tassazione a carico del soggetto percettore;
- sul rendimento finanziario maturato:
 - a) se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte, in base all'art. 44, comma 1, lettera "g-quater" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. n. 600 del 29/9/1973, nella misura pari al 26% come emendata dall'Art. 3 comma 1 del Decreto-Legge n. 66 del 24/4/2014 convertito dalla Legge nr. 89 del 23/6/2014. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito, comprensivo di eventuali prestazioni iniziali aggiuntive o bonus, se previsti contrattualmente, e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.
 - b) se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, in base all'art. 44 comma 1 lettera "g-quinquies" del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% di cui all'art. 26-ter, comma 2 del D.P.R. n. 600 del 29/09/1973, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. n. 600 del 29/9/1973 non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie costituiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

Come previsto dall'Art. 4 comma 1 del Decreto-Legge n. 66 del 24/4/2014 convertito dalla Legge nr. 89 del 23/6/2014, i proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati che assicurano un adeguato scambio di informazioni individuati nel decreto del

Ministero delle Finanze 4 settembre 1996 e successive modificazioni (cosiddetta white list), sono soggetti a tassazione con aliquota del 26% applicata ad una base imponibile pari al 48,08% dell'ammontare realizzato per tener conto del regime fiscale agevolato ad essi applicabile.

12.3 IMPOSTA DI BOLLO

I rendiconti relativi al presente Contratto, ad eccezione di particolari casi previsti dalla normativa e limitatamente alla componente finanziaria investita nel Fondo Interno Assicurativo, sono soggetti all'applicazione di un'imposta di bollo pari al 2 per mille e solo se il Contraente non è una persona fisica, con un limite massimo di Euro 14.000,00. L'imposta viene calcolata sul valore di riscatto della polizza alla data del 31 dicembre di ogni anno ed applicata al momento della liquidazione della prestazione a qualsiasi titolo essa avvenga, compreso il caso di recesso. L'imposta dovuta per l'anno in corso al momento della liquidazione sarà determinata con il criterio del pro rata temporis.

12.4 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile le somme in dipendenza di Contratti di Assicurazione sulla Vita non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

12.5 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

13. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

13.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente unitamente all'Assicurato – se persona diversa - ha sottoscritto la Proposta-Certificato ed ha versato il primo Premio annuo o le prime tre rate di premio in caso di frazionamento mensile. La conclusione del contratto è subordinata all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla disciplina antiriciclaggio.

13.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni del Contratto decorrono dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte dell'Impresa.

13.3 INVESTIMENTO DEI PREMI VERSATI

Alla sottoscrizione della Proposta-Certificato il Contraente destina il Premio tra la Gestione Interna Separata (Forma Rivalutabile) e il Fondo Interno Assicurativo (Forma Variabile) attraverso la scelta di una tra le cinque Combinazioni predefinite offerte dal presente Contratto.

Ogni Premio che affluisce alla "Forma Variabile" comporta l'acquisto di un numero di Quote determinato dividendo l'importo del premio, al netto delle spese applicate dall'Impresa di cui al precedente punto 10.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO", per il valore della Quota del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di Conclusione; il Capitale della "Forma Variabile" è espresso quindi in Quote del Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS".

I premi versati che affluiscono alla "Forma Rivalutabile", diminuiti delle spese applicate dall'Impresa di cui al precedente punto 10.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO", vengono investiti il secondo giorno di Borsa aperta successivo alla Data di Conclusione.

13.4 SFERA DI APPLICAZIONE

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di Decorrenza, ha un'età compresa tra 18 e 75 anni.

Per maggiori dettagli relativamente alle modalità di perfezionamento del Contratto nonché alla Decorrenza e alla Durata delle coperture assicurative si rinvia agli Articoli: 5 "CONCLUSIONE DEL CONTRATTO", 6

“DECORRENZA DEL CONTRATTO”, 8 “DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO” delle Condizioni di Assicurazione.

14. LETTERA DI CONFERMA DELL'INVESTIMENTO

A seguito del pagamento del primo premio – o delle prime tre rate di premio -, l'Impresa invierà al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla Data di Decorrenza, la **Lettera Contrattuale di Conferma** contenente le seguenti informazioni:

- il numero di Polizza che identifica definitivamente il Contratto;
- la Data di incasso del premio e di Decorrenza del Contratto (che coincide con la data in cui viene rilevato il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo);
- la durata pagamento premi;
- il premio corrisposto (premio annuo o mensile);
- il Capitale investito alla Data di Decorrenza con indicazione della parte investita nel Fondo Interno Assicurativo “Forma Variabile” e nella Gestione Interna Separata “Forma Rivalutabile”;
- relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo:
 1. il numero di Quote attribuite;
 2. il Valore delle Quote al quale è avvenuto l'acquisto.

A seguito del pagamento dei premi successivi al primo l'Impresa invierà al Contraente alla chiusura di ogni semestre (30 giugno – 31 dicembre) una **Lettera di Conferma Cumulativa** per i premi versati nel semestre che contiene le seguenti informazioni:

- i premi annui o le rate mensili corrisposte;
- la data di investimento di ciascun premio annuo/rata mensile (che coincide con la data in cui viene rilevato il valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo);
- i premi investiti alla data di valorizzazione con indicazione della parte investita nel Fondo Interno Assicurativo e nella Gestione Interna Separata;
- relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo:
 1. il numero di Quote attribuite;
 2. il Valore delle Quote al quale è avvenuto l'acquisto.

15. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

15.1 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si risolve al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di sospensione del pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto senza versamento di tutte le rate di premio arretrate nei successivi 6 mesi dalla data di sospensione;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di Riscatto totale;
- in caso di decesso dell'Assicurato.

15.2 SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contraente può decidere di sospendere il pagamento dei premi. In tal caso:

- se il Contraente decide di sospendere il pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto e non versa tutte le rate di premio arretrate entro 6 mesi dalla data di sospensione:
 - le rate di premio già corrisposte restano definitivamente acquisite dall'Impresa;
 - il Contratto si intende annullato; niente è più dovuto dall'Impresa al Contraente stesso o ad eventuali Beneficiari;
- se il Contraente – trascorsi 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto e pagata interamente la prima annualità di premio – decide di sospendere il pagamento dei premi, lo stesso ha la facoltà di:
 - effettuare Switch verso altra Combinazione;
 - riprendere il pagamento dei premi;
 - ridurre il Contratto;
 - riscattare il Contratto.

In caso di sospensione del pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi nel periodo concesso per la riattivazione del Contratto l'Impresa liquiderà il Capitale Maturato comprensivo della Maggiorazione Caso Morte al netto dei premi dovuti e non corrisposti.

15.3 RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE

Il Contraente può decidere di riprendere il pagamento dei premi. In questo caso, se:

- il Contratto è stato sospeso nei primi 12 mesi dalla Data di Decorrenza, lo stesso deve essere riattivato entro 6 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata con la corresponsione di tutte le rate di premio arretrate; in caso contrario il Contratto si intende annullato e le rate di premio corrisposte restano definitivamente acquisite dall'Impresa;
- il Contratto è stato sospeso dopo il pagamento dell'intera prima annualità di premio e sono trascorsi almeno 12 mesi dalla Data di Decorrenza, lo stesso può essere riattivato entro 12 mesi dalla scadenza della prima annualità o dalla prima rata di premio non pagata con la corresponsione di tutte le rate di premio arretrate; in caso contrario non è più possibile riattivare il Contratto e lo stesso resterà definitivamente in vigore per il valore del Capitale Ridotto.

16. RISCATTO E RIDUZIONE

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza e sia stata interamente versata la prima intera annualità di premio, il Contraente può riscuotere il valore di riscatto totale.

Il Contraente ha la facoltà di richiedere anche la liquidazione del riscatto in misura parziale, attraverso il disinvestimento soltanto di una parte del Capitale maturato.

La richiesta di riscatto è irrevocabile.

Trascorso un anno dalla Data di Decorrenza e corrisposta interamente la prima annualità di premio il Contraente può decidere di non corrispondere ulteriori premi e richiedere che il Contratto resti in vigore, libero da ulteriori premi, per il Capitale Ridotto.

Dopo che il Contratto è stato ridotto non è più possibile riprendere il pagamento dei premi.

Per la determinazione dei valori di riscatto totale e parziale nonché di riduzione si rimanda all'Art. 17 "RIDUZIONE" e 18 "RISCATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

Si rinvia all'Art. 18 RISCATTO delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli relativi ai limiti di importo massimo che possono essere movimentati in uscita dalla Gestione Interna Separata.

Il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto e riduzione all'Impresa, la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad:
Aviva Life S.p.A.

Via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano

Numero verde 800113085

Fax 02/2775490

E-mail: liquidazioni_vita@aviva.com.

Occorre tenere presente che il valore di riscatto e di riduzione potrebbero risultare inferiori alla somma dei Premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata contrattuale del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione - relative alla sola "Forma Variabile", sia per l'applicazione delle penalità di riscatto/riduzione sia per l'incidenza dei Costi di cui al precedente punto 10. "COSTI".

Non esiste alcun valore minimo garantito dall'Impresa per la parte del valore di riscatto/riduzione derivante dal Capitale investito nella "Forma Variabile".

Per la sola parte relativa al Capitale investito nella "Forma Rivalutabile" l'Impresa garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%.

Il Progetto esemplificativo di cui alla Sezione G riporta l'evoluzione – con riferimento alle sola "Forma Rivalutabile" - delle prestazioni ridotte in caso di sospensione del pagamento dei premi in ciascuno degli anni indicati e del valore di riscatto che potranno essere confrontati con i premi ivi indicati per una corretta valutazione sulle conseguenze che comporta la risoluzione anticipata del Contratto.

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato consegnato al Contraente al più tardi nel momento in cui lo stesso è informato che il Contratto è concluso, verranno indicati i valori di riscatto puntuali per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN".

17. OPERAZIONI DI SWITCH

Trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione del Capitale maturato tra la "Forma Rivalutabile" e la "Forma Variabile" attraverso la scelta di una diversa Combinazione tra quelle disponibili offerte dal presente Contratto e riportate al precedente punto 4 "PREMI". Il Contraente chiede l'operazione di Switch attraverso la sottoscrizione dell'apposito Modulo disponibile presso il Soggetto Incaricato.

L'Impresa di Assicurazione informa il Contraente dell'avvenuto Switch trasmettendo entro 30 giorni dalla data dello stesso, una **Lettera informativa dello Switch**, che contiene le seguenti informazioni:

- la data alla quale è avvenuto il trasferimento;
- il Capitale maturato nella Gestione Interna Separata/nel Fondo Interno Assicurativo interessato dall'operazione alla data dello switch (espresso in Euro);
- relativamente al Fondo Interno Assicurativo:
 - Valore delle Quote;
 - numero di Quote vendute ed acquistate.

Il presente Contratto prevede la possibilità di effettuare al massimo uno Switch per ogni annualità di polizza. Le prime due operazioni di Switch effettuate in corso di Contratto sono gratuite; per ogni ulteriore operazione di Switch, l'Impresa applicherà un costo di Euro 20,00 così come riportato al precedente punto 10.1.4 "COSTI DI SWITCH".

Per maggiori informazioni relativamente alle operazioni di switch si rimanda all'Art. 21 "OPERAZIONI DI SWITCH" delle Condizioni di Assicurazione.

18. REVOCA DELLA PROPOSTA

Il presente Contratto non prevede l'esercizio della Revoca della Proposta in virtù dei termini di conclusione del Contratto.

19. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dalla Data di Conclusione. Il Recesso libera il Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine.

Il Contraente, per esercitare il diritto di Recesso, deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviare all'Impresa una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – al seguente indirizzo:

*Aviva Life S.p.A.
Via A. Scarsellini n. 14
20161 Milano*

L'Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente un importo quantificato come di seguito indicato:

- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa antecedentemente alla Data di Decorrenza, il Premio versato;
- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa a partire dal giorno della Data di Decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
 1. la parte di premio destinato alla Gestione Interna Separata - "Forma Rivalutabile" -;
 2. la parte di premio destinato al Fondo Interno Assicurativo – "Forma Variabile" -, maggiorato o diminuito della eventuale differenza fra il Valore unitario delle Quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa, della comunicazione di Recesso, ed il Valore unitario delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza.

20. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

20.1 PAGAMENTI DELL'IMPRESA

L'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento

– entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata all'Art. 23 "PAGAMENTI DELL'IMPRESA" delle Condizioni di Assicurazione.

Per una più veloce gestione della liquidazione è opportuno fornire un numero di telefono o un'email di contatto. Per ulteriori informazioni in merito alla documentazione da produrre è possibile contattare il numero verde 800.113085.

20.2 PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dai Contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di Assicurazione. Le Imprese di Assicurazione in base alla Legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

21. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

In base all'Art. 181 del Codice delle Assicurazioni (D.Lgs. 209/05) al Contratto si applica la Legge italiana.

22. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il Contratto, ogni documento ad esso allegato, nonché tutte le comunicazioni in corso di Contratto sono redatti in lingua italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione.

23. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto all'Impresa:

*Aviva Life S.p.A. – Servizio Reclami
Via A. Scarsellini n. 14
20161 Milano
Telefax 02 2775 245
reclami_vita@aviva.com*

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi a:

IVASS

*Via del Quirinale 21- 00187 Roma
Fax 06.42133.353/745 - Numero Verde 800-486661.*

I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS, utilizzando l'apposito modello reperibile nella sezione "Reclami" del sito dell'Impresa, dovranno contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), l'individuazione del soggetto di cui si lamenta l'operato con una breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela, copia della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa ed eventuale riscontro fornito dalla stessa, nonché ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, previa effettuazione del tentativo obbligatorio di mediazione previsto dalla Legge 9 agosto 2013, n. 98 e successive eventuali modifiche. Per avviare la mediazione occorre, con l'assistenza di un avvocato, presentare un'istanza ad uno degli Organismi di mediazione imparziali iscritti nell'apposito registro istituito presso il Ministero di Giustizia (consultabile sul sito www.giustizia.it) ed avente sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia. La mediazione non è necessaria se, prima di farvi ricorso, le parti concordano di avvalersi della cosiddetta negoziazione assistita introdotta dalla Legge 10 novembre 2014, n. 162 e successive eventuali modifiche e, alla presenza dei rispettivi avvocati, compongono amichevolmente la controversia.

24. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

L'Impresa comunica per iscritto al Contraente in occasione dell'invio dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa descritto successivamente o in occasione della prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Fascicolo Informativo anche per effetto di modifiche alla normativa intervenute successivamente alla conclusione del Contratto stesso.

Per l'aggiornamento dei dati relativi alla situazione patrimoniale dell'Impresa di cui al punto 1.b) "INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA" della Scheda Sintetica si rimanda al sito internet dell'Impresa all'indirizzo www.aviva.it.

Inoltre, sempre sul sito www.aviva.it, è disponibile un'Area Clienti che offre la possibilità al Contraente di controllare la propria posizione relativa al presente Contratto.

Per accedervi basta selezionare l'apposito link presente in homepage e, dopo essersi registrato, il Contraente riceverà, all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, la necessaria password di accesso.

Tramite l'Area Clienti il Contraente può consultare ad esempio le Condizioni Contrattuali, l'ultima prestazione rivalutata, il valore di riscatto, lo stato dei pagamenti dei premi e le relative scadenze.

L'Impresa trasmette al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare appena concluso – anno di riferimento – l'**Estratto Conto Annuale** della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dalla Data di conclusione del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente all'anno di riferimento dell'Estratto conto e valore del Capitale Maturato al 31 dicembre dell'anno precedente;
 - b) evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento dei premi;
 - c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
 - d) numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate, relativamente alla Gestione Interna Separata e al Fondo Interno Assicurativo, a seguito di operazioni di Switch nell'anno di riferimento;
 - e) valore del Capitale Maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento;
 - f) valore di riscatto maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento.
- relativamente al Capitale investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN"
 - a) Il tasso annuo di Rendimento finanziario calcolato alla ricorrenza annua del Contratto nell'anno di riferimento;
 - b) Il tasso di rendimento trattenuto dall'Impresa;
 - c) l'eventuale Rivalutazione annua delle prestazioni;
 - relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS", l'aggiornamento all'anno di riferimento dei dati storici riportati nella Sezione F. della presente Nota Informativa ed in particolare l'aggiornamento all'anno di riferimento:
 - a) dei dati di rischio/rendimento del Fondo e del relativo Benchmark;
 - b) dei costi effettivi (TER) fatti registrare dal Fondo;
 - c) del Turnover di portafoglio del Fondo.

L'Impresa si impegna a informare per iscritto il Contraente qualora, nel corso della Durata del Contratto, il Capitale investito nella "Forma Variabile" si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali o switch e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

L'Impresa comunica tali riduzioni entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

L'Impresa mette a disposizione dei Contraenti, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Fascicolo informativo, i rendiconti periodici della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo, nonché il regolamento dello stesso sul proprio sito Internet (www.aviva.it).

25. CONFLITTO DI INTERESSI

L'Impresa è dotata di una procedura per l'individuazione e la gestione dei conflitti d'interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti di assicurazione, al fine di garantire che l'operato della stessa e dei propri intermediari non rechi pregiudizio agli interessi dei Contraenti, nel rispetto altresì degli obblighi di trasparenza e correttezza nei rapporti con la clientela.

In particolare la procedura è finalizzata a fare in modo che l'Impresa, a seconda della tipologia dei contratti offerti:

- si astenga dall'effettuare operazioni in cui vi sia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto, anche derivante da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo, attraverso la sua preventiva individuazione;
- valuti l'eventuale inevitabilità del conflitto così individuato;

-
- effettui operazioni nell'interesse dei Contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione ed alla natura delle operazioni stesse;
 - operi al fine di contenere i costi a carico dei Contraenti ed ottenere per loro il miglior risultato possibile, anche in relazione agli obiettivi assicurativi;
 - si astenga dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi;
 - si astenga da ogni comportamento che possa avvantaggiare una gestione separata o un fondo interno a danno di un altro.

Aviva Life S.p.A., Impresa che commercializza il presente Contratto, fa capo al Gruppo inglese Aviva Plc, è controllata al 100 per cento da Aviva Italia Holding S.p.A..

Il prodotto viene distribuito da Agenzie/Broker/SIM/Banche indipendenti dal Gruppo Aviva.

Nell'ambito di tali rapporti ed in applicazione della procedura sopra descritta, sono state pertanto individuate le seguenti situazioni passibili di conflitto di interesse:

- è prevista la possibilità che il patrimonio della Gestione e del Fondo Interno Assicurativo sia investito in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Aviva Plc o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Aviva;
- relativamente alla Gestione Interna Separata, qualora gli OICR, prevedano il riconoscimento di utilità, queste saranno calcolate sul patrimonio medio mensile investito negli stessi OICR e saranno riconosciute indirettamente ai Contraenti, mediante attribuzione ai componenti positivi di reddito che determinano il rendimento della Gestione Interna Separata. Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale della Gestione Interna Separata ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno della Gestione.
- relativamente al Fondo Interno Assicurativo, qualora gli OICR, prevedano il riconoscimento di utilità, queste verranno interamente riconosciute ai Contraenti in modo indiretto attribuendole al patrimonio del Fondo con la stessa frequenza di valorizzazione delle Quote. Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale del Fondo Interno Assicurativo ed ogni anno potrà variare in funzione degli OICR scelti. Nel caso in cui tali riconoscimenti di utilità subiscano variazioni sostanziali in senso sfavorevole, l'Impresa adotterà le soluzioni più idonee al fine di neutralizzare le conseguenze economiche di tali variazioni.

In ogni caso l'Impresa, pur in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

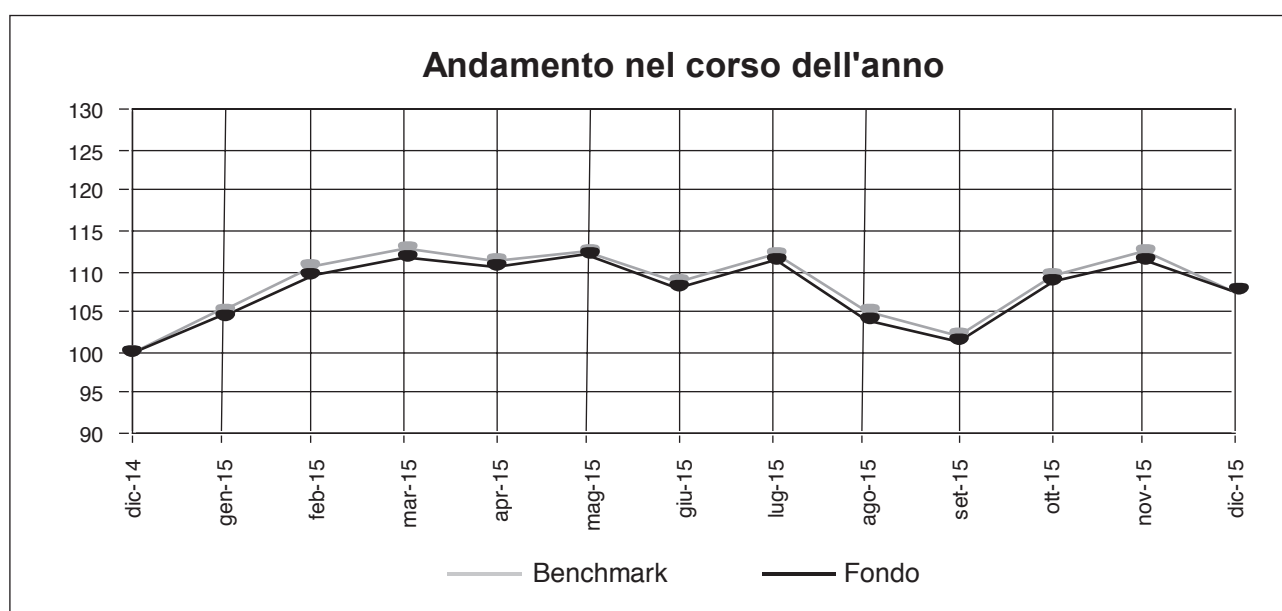
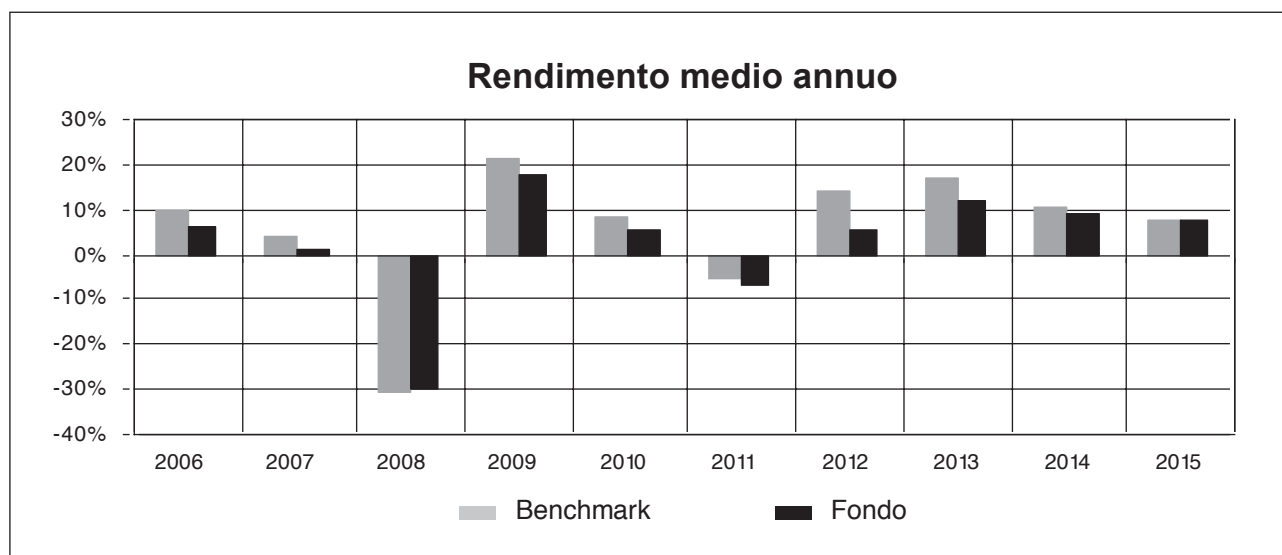
F. DATI STORICI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

I dati storici riportati nella presente Sezione sono aggiornati alla data del 31/12/2015.

26. DATI STORICI DI RENDIMENTO

Nei grafici sottostanti si riportano rispettivamente le seguenti informazioni:

- il rendimento annuo del Benchmark e del Fondo Interno Assicurativo “CU NEW TAURUS” nel corso degli ultimi 10 anni solari;
- l'andamento del valore della Quota del Fondo Interno Assicurativo e del Benchmark nel corso dell'ultimo anno solare.



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

27. DATI STORICI DI RISCHIO

Di seguito si riporta relativamente al Fondo “CU NEW TAURUS” la volatilità dell'ultimo anno solare, relativa al Fondo Interno Assicurativo e al Benchmark.

VOLATILITÀ NELL'ULTIMO ANNO SOLARE	
Fondo Interno Assicurativo	14,20%
Benchmark	14,27%

28. TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI EFFETTIVI DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il Total Expenses Ratio (TER) è l'indicatore che fornisce la misura totale dei Costi che hanno gravato sul patrimonio medio dei Fondi. Il TER è ricavato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei Costi posti a carico del Fondo, compresi quelli sostenuti indirettamente attraverso l'eventuale investimento negli OICR sottostanti ed il patrimonio medio rilevato nello stesso anno.

Il rapporto percentuale, tra il totale dei Costi posti a carico dei Fondi e il patrimonio medio rilevato nell'anno solare di riferimento (c.d. T.E.R.) è riportato per l'ultimo triennio.

	Anno 2013	Anno 2014	Anno 2015
TER	3,52%	2,85%	2,68%

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo Interno Assicurativo	Anno 2013	Anno 2014	Anno 2015
Commissioni di gestione	1,800%	1,800%	1,800%
Commissione di eventuale overperformance	n.a.	n.a.	n.a.
TER degli OICR sottostanti	0,660%	0,640%	0,580%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,000%	0,000%	0,000%
Spese di amministrazione e di custodia	0,933%	0,292%	0,202%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,043%	0,041%	0,022%
Spese di pubblicazione del valore della Quota	0,084%	0,080%	0,078%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,000%	0,000%	0,000%

29. TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il tasso di movimentazione del portafoglio del Fondo Interno Assicurativo (turnover) è il rapporto percentuale fra la somma degli acquisiti e delle vendite dell'anno degli strumenti finanziari componenti il Fondo Interno – ad esclusione delle operazioni di investimento e disinvestimento delle Quote del Fondo – ed il patrimonio netto medio del Fondo stesso, calcolato in coerenza con la valorizzazione della Quota.

Il turnover indica quanto vengono movimentati gli attivi del Fondo ogni anno.

Di seguito si riporta il tasso di movimentazione del portafoglio relativo al Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" per l'ultimo triennio nonché il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del Gruppo di appartenenza dell'Impresa.

	Anno 2013	Anno 2014	Anno 2015
Turnover di portafoglio	101,22%	55,43%	9,95%
Compravendite tramite intermediari del Gruppo	0%	0%	0%

G. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI RELATIVE ALLA SOLA PARTE DI CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto previsti dal Contratto attinenti la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN". Il Progetto esemplificativo è stato elaborato ipotizzando che l'investimento nella Gestione Interna Separata sia pari al 20% del Premio unico versato.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di Riduzione e Riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

1. il tasso di **Rendimento Minimo Garantito** contrattualmente;
2. **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente

Progetto, al 2,00% al quale si sottrae un Tasso di rendimento trattenuto dall'Impresa pari all'1,30%.

I valori sviluppati in base al **Rendimento Minimo Garantito** rappresentano le prestazioni certe che l'**Impresa è tenuta a corrispondere laddove il Contratto sia in regola con il versamento dei Premi**, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE AL:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Premio annuo versato nella Gestione Separata Euro 1.200,00
- Frazionamento: Annuale
- Capitale Investito nella Gestione Separata Euro 1.164,00
- Tasso di Rendimento Minimo Garantito: 0,00%
- Durata: 10 anni (*)
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Età dell'Assicurato: 45 anni
- Caricamento percentuale sul Premio unico: 3,00%

Importi relativi alle parti di premio investite nella Gestione Separata							
Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte	Interruzione pagamento premi		
					Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza
1	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.164,00	€ 1.187,28	€ 1.140,72	€ 1.140,72	€ 1.140,72
2	€ 1.200,00	€ 2.400,00	€ 2.328,00	€ 2.374,56	€ 2.293,08	€ 2.293,08	€ 2.293,08
3	€ 1.200,00	€ 3.600,00	€ 3.492,00	€ 3.561,84	€ 3.457,08	€ 3.457,08	€ 3.457,08
4	€ 1.200,00	€ 4.800,00	€ 4.656,00	€ 4.749,12	€ 4.632,72	€ 4.632,72	€ 4.632,72
5	€ 1.200,00	€ 6.000,00	€ 5.820,00	€ 5.936,40	€ 5.820,00	€ 5.820,00	€ 5.820,00
6	€ 1.200,00	€ 7.200,00	€ 6.984,00	€ 7.123,68	€ 6.984,00	€ 6.984,00	€ 6.984,00
7	€ 1.200,00	€ 8.400,00	€ 8.148,00	€ 8.310,96	€ 8.148,00	€ 8.148,00	€ 8.148,00
8	€ 1.200,00	€ 9.600,00	€ 9.312,00	€ 9.498,24	€ 9.312,00	€ 9.312,00	€ 9.312,00
9	€ 1.200,00	€ 10.800,00	€ 10.476,00	€ 10.685,52	€ 10.476,00	€ 10.476,00	€ 10.476,00
10	€ 1.200,00	€ 12.000,00	€ 11.640,00	€ 11.872,80	€ 11.640,00	€ 11.640,00	€ 11.640,00

(*) *Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato. Al fine della presente elaborazione esemplificativa, le Prestazioni ed il valore di riduzione e di riscatto sono sviluppati per una durata di 10 anni.*

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella non è garantito il recupero dei premi versati.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio annuo versato nella Gestione Separata Euro 1.200,00
- Frazionamento: Annuale
- Capitale Investito nella Gestione Separata Euro 1.164,00
- Tasso di Rendimento finanziario: 2,00%
- Commissione di gestione: 1,30%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,70%
- Durata: 10 anni (*)
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Età dell'Assicurato: 45 anni
- Caricamento percentuale sul premio: 3,00%

Il tasso del 3% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

Importi relativi alle parti di premio investite nella Gestione Separata							
Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte	Interruzione pagamento premi		
					Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza
1	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 1.172,15	€ 1.195,59	€ 1.148,71	€ 1.148,71	€ 1.223,13
2	€ 1.200,00	€ 2.400,00	€ 2.352,50	€ 2.399,55	€ 2.317,21	€ 2.317,21	€ 2.450,20
3	€ 1.200,00	€ 3.600,00	€ 3.541,12	€ 3.611,94	€ 3.505,71	€ 3.505,71	€ 3.681,13
4	€ 1.200,00	€ 4.800,00	€ 4.738,05	€ 4.832,81	€ 4.714,36	€ 4.714,36	€ 4.915,86
5	€ 1.200,00	€ 6.000,00	€ 5.943,37	€ 6.062,23	€ 5.943,37	€ 5.943,37	€ 6.154,32
6	€ 1.200,00	€ 7.200,00	€ 7.157,12	€ 7.300,26	€ 7.157,12	€ 7.157,12	€ 7.359,63
7	€ 1.200,00	€ 8.400,00	€ 8.379,37	€ 8.546,95	€ 8.379,37	€ 8.379,37	€ 8.556,57
8	€ 1.200,00	€ 9.600,00	€ 9.610,17	€ 9.802,37	€ 9.610,17	€ 9.610,17	€ 9.745,18
9	€ 1.200,00	€ 10.800,00	€ 10.849,59	€ 11.066,58	€ 10.849,59	€ 10.849,59	€ 10.925,54
10	€ 1.200,00	€ 12.000,00	€ 12.097,68	€ 12.218,66	€ 12.097,68	€ 12.097,68	€ 12.097,68

(*) *Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato. Al fine della presente elaborazione esemplificativa, le Prestazioni ed il valore di riduzione e di riscatto sono sviluppati per una durata di 10 anni.*

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

* * * * *

Aviva Life S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

**Il Rappresentante Legale
ALBERTO VACCA**



Data ultimo aggiornamento: 31 agosto 2016

3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

AVIVA SELECTION PLAN NEW (TARIFFA U01A - U01B)

Il presente Contratto deriva dalla Combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (Forma Rivalutabile) e un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked (Forma Variabile).

Il Contraente ha quindi la possibilità di suddividere i premi versati, secondo Combinazioni predefinite, tra la Gestione Interna Separata e il Fondo Interno Assicurativo, entrambi collegati al Contratto.

ART. 1 OBBLIGHI DELL'IMPRESA

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dal Regolamento del Fondo Interno Assicurativo e dal Regolamento della Gestione Interna Separata, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto, firmate dall'Impresa. Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto valgono le norme di legge applicabili.

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

Aviva Life S.p.A., Impresa che commercializza il presente Contratto, fa capo al Gruppo inglese Aviva Plc, è controllata al 100 per cento da Aviva Italia Holding S.p.A..

Il prodotto viene distribuito da Agenzie/Broker/SIM/Banche indipendenti dal Gruppo Aviva.

Nell'ambito di tali rapporti ed in applicazione della procedura sopra descritta, sono state pertanto individuate le seguenti situazioni passibili di conflitto di interesse:

- è prevista la possibilità che il patrimonio della Gestione e del Fondo Interno Assicurativo sia investito in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Aviva Plc o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Aviva.

In ogni caso l'Impresa, pur in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

3.1 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il presente Contratto prevede che in caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso fermo restando le esclusioni indicate al successivo punto 3.2 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE" - , l'Impresa corrisponda ai Beneficiari il Capitale Caso Morte, un importo pari alla somma del Capitale maturato nella "Forma Variabile" e nella "Forma Rivalutabile" e della Maggiorazione Caso Morte.

Il Capitale maturato è calcolato dall'Impresa come somma algebrica dei seguenti importi:

- a) il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata "LIFIN" in vigore all'anniversario della Data di Decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa;
- b) le eventuali "quote" di capitale acquisite con i premi versati o derivanti da operazioni di Switch nella Gestione Interna Separata "LIFIN" entrambe effettuate nel periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa;
- c) la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali "quote" di capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata "LIFIN", tramite Riscatti parziali e operazioni di Switch effettuate nel periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa;
- d) il controvalore del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS", calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute alla data del decesso dell'Assicurato per il Valore unitario

delle stesse rilevato il secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa.

Le modalità e la misura applicata per la rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punti a), b) e c) sono contenute al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE", riportata in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Il Capitale maturato, determinato come sopra descritto, viene aumentato di un importo pari alla Maggiorazione Caso Morte, calcolata dall'Impresa moltiplicando il Capitale maturato stesso per la percentuale indicata nella tabella che segue, determinata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO (in anni interi)	% DI MAGGIORAZIONE
Fino a 40 anni	5,00%
da 41 a 54 anni	2,00%
da 55 a 64 anni	1,00%
Oltre 64 anni	0,20%

La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 50.000,00.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di Conclusione e la Data di Decorrenza e il Contraente abbia già effettuato il versamento del premio o le prime tre rate mensili in caso di frazionamento mensile, l'Impresa restituisce al Contraente l'intero premio corrisposto.

In caso di sospensione del pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto, qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi nel periodo concesso per la riattivazione dello stesso riportato al successivo Art. 16 "RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE", l'Impresa liquiderà il Capitale Maturato comprensivo della Maggiorazione Caso Morte al netto dei premi dovuti e non corrisposti.

Il costo per la Maggiorazione Caso Morte pari allo 0,05% annuo è compreso nella commissione di gestione e nel Rendimento trattenuto rispettivamente del Fondo Interno Assicurativo e della Gestione Interna Separata di cui al Regolamento del Fondo e della Gestione riportati successivamente.

Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto riportate al successivo Art. 11 "COSTI".

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito dall'Impresa per la parte di prestazione in caso di decesso derivante dal capitale investito nella "Forma Variabile".

Per la sola parte relativa al Capitale investito nella "Forma Rivalutabile", l'Impresa garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%.

3.2 LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE

La Maggiorazione Caso Morte, descritta al precedente punto 3.1, **non sarà riconosciuta** qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di Decorrenza;**
- b) **avvenga entro i primi cinque anni dalla Data di Decorrenza e sia dovuto ad infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;**
- c) sia causato da:
 - **dolo del Contraente o dei Beneficiari;**
 - **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;**
 - **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra**, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano;
 - **incidente di volo**, se l'Assicurato consapevolmente viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
 - **suicidio**, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore del Contratto (Data di Decorrenza), o trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione del Contratto stesso;
 - **uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili**, qualora il decesso sia conseguenza diretta del comportamento dell'Assicurato stesso;

- **stato di ubriachezza/ebbrezza:**
 - qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada ed il decesso avvenga alla guida di un veicolo;
 - in ogni altro caso qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi/litri;
- **decesso dovuto o correlato al soggiorno in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio** e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiareassicuri.it. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- **decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra**, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità italiane. Trascorso tale termine la garanzia viene comunque prestata previa presentazione di documentazione idonea a dimostrare che non vi è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso.

In questi casi la Compagnia corrisponde, in luogo del Capitale maturato incrementato dalla Maggiorazione caso morte, il Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte dell'Impresa.

La limitazione di cui alla lettera a) non verrà applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la Data di Decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro – spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la Data di Decorrenza;
- di infortunio – intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso – avvenuto dopo la Data di Decorrenza.

ART. 4 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente è necessario consegnare – al momento della stipula del Contratto – la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso per la corretta individuazione della sua età.

In caso di variazione delle informazioni di natura anagrafica fornite all'atto di sottoscrizione il Contraente è tenuto a dare tempestiva comunicazione di tale variazione all'Impresa, comprensiva del domicilio laddove trasferito all'estero.

ART. 5 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente unitamente all'Assicurato - se persona diversa – ha sottoscritto la Proposta-Certificato ed ha versato:

- in caso di frazionamento annuale: il primo premio annuo;
- in caso di frazionamento mensile: le prime tre rate di premio.

La conclusione del contratto e la conseguente costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati, secondo quanto disposto dall'art. 23 del D. Lgs. 231/2007, all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo.

ART. 6 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni di cui all'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", decorrono dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla Data di Ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del Premio da parte dell'Impresa.

La Data di Decorrenza del Contratto viene indicata dall'Impresa nella **Lettera Contrattuale di Conferma** che viene inviata al Contraente.

ART. 7 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro 30 giorni dalla Data di Conclusione del Contratto. Il recesso libera il Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine.

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare all'Impresa una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato - al seguente indirizzo:

*Aviva Life S.p.A.
Via A. Scarsellini n. 14
20161 Milano*

L'Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente un importo quantificato come di seguito indicato:

- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa antecedentemente alla Data di Decorrenza del Contratto, il primo premio versato o le prime rate di premio corrisposte;
- qualora la richiesta di Recesso pervenga all'Impresa a partire dal giorno della Data di Decorrenza del Contratto, la somma dei due seguenti importi:
 1. la parte di Premio destinato alla Gestione Interna Separata - "Forma Rivalutabile" -;
 2. la parte di Premio destinato al Fondo Interno Assicurativo - "Forma Variabile" -, maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle Quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza del Contratto.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

ART. 8 DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

DURATA DEL CONTRATTO

Il Contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di sospensione del pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto senza versamento di tutte le rate di premio arretrate nei successivi 6 mesi dalla data di sospensione;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto totale.

DURATA PAGAMENTO PREMI

La durata pagamento premi viene scelta dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta-Certificato ed ivi indicata; il presente Contratto prevede una Durata pagamento premi che non può essere inferiore a 10 anni. La durata del pagamento premi non può essere modificata nel corso della durata contrattuale.

ART. 9 LIMITI DI ETÀ

Al momento della stipulazione del Contratto l'età minima di ingresso dell'Assicurato è stabilita in 18 anni mentre l'età massima in 75 anni.

È possibile effettuare versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del versamento aggiuntivo ha un'età compresa tra 0 e 75 anni.

ART. 10 PREMIO ANNUO

L'importo del premio annuo viene indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato può scegliere se corrispondere i premi con frazionamento annuale o mensile – senza applicazione di interessi di frazionamento.

Qualora il Contraente abbia optato per il frazionamento annuale del premio, alla Data di sottoscrizione della Proposta-Certificato ed alle ricorrenze annuali del Contratto, lo stesso si impegna alla corresponsione di un premio annuo costante di importo minimo pari a Euro 1.200,00 e massimo di Euro 18.000,00.

In caso di frazionamento mensile del premio, il Contraente si impegna a versare alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato le prime tre rate di premio mensile; i successivi versamenti devono essere corrisposti a partire dalla quarta ricorrenza mensile per tutte le successive ricorrenze stabilite.

L'importo di ciascuna rata mensile è compreso tra un minimo di Euro 100,00 e un massimo di Euro 1.500,00.

Relativamente alla parte di Premio annuo investita nella Gestione Interna Separata alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato, nel caso in cui il Contraente indichi un importo di premio annuo – in caso di frazionamento mensile si considerano 12 mensilità di premio - che, sommato al cumulo di versamenti effettuati dallo stesso o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetti di rapporti partecipativi nella Gestione Separata LIFIN, superi l'importo massimo di Euro 10.000.000,00 in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare:

- sarà necessaria una preventiva autorizzazione dell'Alta Direzione dell'Impresa di Assicurazione ai fini dell'emissione del Contratto;
- verranno applicate in caso di riscatto totale o parziale le condizioni riportate al punto "PRESIDI CONTRATTUALI" dell'Art. 18 "RISCATTO".

Con effetto alla ricorrenza annuale, il Contraente ha la facoltà di modificare la frequenza di versamento prescelta in precedenza.

Ogni richiesta di modifica deve pervenire all'Impresa almeno 60 giorni prima della ricorrenza annuale attraverso il Soggetto Incaricato.

L'importo del premio annuo scelto dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta-Certificato non può essere modificato nel corso della Durata pagamento premi.

Il primo premio - o, in caso di frazionamento mensile, le prime tre mensilità di premio- viene corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato – se persona diversa – e viene quietanzato direttamente sulla stessa.

Il pagamento del primo Premio annuo può essere effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato ad Aviva Life S.p.A. o al Soggetto Incaricato in qualità di intermediario autorizzato dall'Impresa;
- bonifico bancario al Soggetto Incaricato in qualità di Intermediario autorizzato dall'Impresa o all'Impresa: in quest'ultimo caso l'importo va bonificato sul conto corrente intestato ad Aviva Life S.p.A. – codice IBAN IT 97 P 05034 01625 000000100378 – BANCO POPOLARE SOCIETÀ COOPERATIVA.

Il versamento dei premi successivi – dalla seconda annualità o dalla quarta mensilità in caso di frazionamento mensile del premio – viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente (procedura RID).

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Non è ammesso in nessun caso il pagamento dei Premi in contanti.

I Premi versati, al netto dei costi riportati al successivo Articolo 11.1 "CARICAMENTO SUI PREMI", verranno investiti nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" e nella Gestione Interna Separata "LIFIN" entrambe associate al Contratto.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, indica come suddividere il Capitale investito tra la "Forma Variabile" e la "Forma Rivalutabile" scegliendo una tra le cinque Combinazioni predefinite proposte dall'Impresa.

Trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza è tuttavia possibile modificare la Combinazione inizialmente prescelta.

Le Combinazioni predefinite offerte dall'Impresa sono le seguenti:

COMBINAZIONI PREDEFINITE	RIPARTIZIONE DEL PREMIO INVESTITO
Combinazione 1	80% Gestione Separata "LIFIN" 20% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"
Combinazione 2	65% Gestione Separata "LIFIN" 35% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"
Combinazione 3	50% Gestione Separata "LIFIN" 50% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"
Combinazione 4	35% Gestione Separata "LIFIN" 65% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"
Combinazione 5	20% Gestione Separata "LIFIN" 80% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"

Il Contraente ha la possibilità di modificare la Combinazione predefinita prescelta come riportato all'Art. 21 "OPERAZIONI DI SWITCH" che segue.

A seguito del pagamento del primo premio – o delle prime tre rate di premio -, l'Impresa invierà al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla Data di Decorrenza, la **Lettera Contrattuale di Conferma** contenente le seguenti informazioni:

- il numero di Polizza che identifica definitivamente il Contratto;
- la Data di incasso del premio e di Decorrenza del Contratto (che coincide con la data in cui viene rilevato il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo);
- la durata pagamento premi;
- il premio corrisposto (premio annuo o mensile) e il premio investito alla Data di Decorrenza;
- il Capitale investito alla Data di Decorrenza con indicazione della parte investita nel Fondo Interno Assicurativo "Forma Variabile" e nella Gestione Interna Separata "Forma Rivalutabile";
- relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo:
 1. il numero di Quote attribuite;
 2. il Valore delle Quote al quale è avvenuto l'acquisto.

A seguito del pagamento dei premi successivi al primo l'Impresa invierà al Contraente alla chiusura di ogni semestre (30 giugno – 31 dicembre) una **Lettera di Conferma Cumulativa** per i premi versati nel semestre che contiene le seguenti informazioni:

- i premi annui o le rate mensili corrisposte e il premio investito;
- la data di investimento di ciascun premio annuo/rata mensile (che coincide con la data in cui viene rilevato il valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo);
- i premi investiti alla data di valorizzazione con indicazione della parte investita nel Fondo Interno Assicurativo e nella Gestione Interna Separata;
- relativamente al Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo:
 1. il numero di Quote attribuite;
 2. il Valore delle Quote al quale è avvenuto l'acquisto.

Inoltre l'Impresa trasmette entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'**Estratto Conto Annuale** della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici contenuti nel Fascicolo Informativo, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei Premi versati dalla Data di conclusione del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente all'anno di riferimento dell'Estratto conto e valore del Capitale Maturato al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento dei premi;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate, relativamente alla Gestione Interna Separata e al Fondo Interno Assicurativo, a seguito di operazioni di Switch nell'anno di riferimento;
- e) valore del Capitale Maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento;

- f) valore di riscatto maturato al 31 dicembre dell'anno di riferimento.
- g) relativamente al Capitale Investito nella Gestione Interna separata "LIFIN" :
- il tasso annuo di Rendimento finanziario, calcolato alla ricorrenza annua del Contratto nell'anno di riferimento;
 - il tasso di rendimento trattenuto dall'Impresa;
 - l'eventuale rivalutazione annua delle prestazioni;
- h) relativamente al Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" l'aggiornamento all'anno di riferimento dei dati storici riportati nella Sezione F della presente Nota Informativa, ed in particolare l'aggiornamento all'anno di riferimento:
- dei dati di rischio/rendimento del Fondo e dei relativi Benchmark;
 - dei costi effettivi (TER) fatti registrare dal Fondo;
 - del Turnover di portafoglio del Fondo.

ART. 11 COSTI

11.1 CARICAMENTO SUI PREMI

La parte di premio trattenuta dall'Impresa per far fronte alle spese di acquisizione e gestione del Contratto è determinata applicando a ciascun premio o ciascuna rata di premio corrisposta le aliquote sotto riportate differenziate sulla base dell'ammontare del premio annuo stesso:

Importo del Premio annuo	Aliquota di caricamento
Da 1.200,00 a 4.999,99 Euro	3,00%
Da 5.000,00 a 9.999,99 Euro	2,00%
Da 10.000,00 a 18.000,00 Euro	1,00%

11.2 COSTI DI SWITCH

È prevista una spesa fissa di 20,00 Euro per ogni operazione di Switch. La spesa fissa non si applica ai primi due Switch effettuati nel corso della Durata del Contratto.

La spesa fissa viene prelevata dalla Gestione Interna Separata e dal Fondo Interno in proporzione alla ripartizione percentuale del Capitale maturato tra Gestione Interna Separata e Fondo Interno risultante al momento della richiesta.

11.3 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

L'Impresa preleva annualmente dal Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata un Tasso di rendimento trattenuto pari all'1,30% annuo.

11.4 COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

L'Impresa applica al Fondo Interno Assicurativo una commissione di gestione su base annua, pari all'1,80% annuo.

ART. 12 DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Il Contraente decide, al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, la Combinazione nella quale allocare il Capitale investito tra le cinque Combinazioni predefinite previste dal presente Contratto e riportate al precedente Art. 10 "PREMIO ANNUO" -. Sulla base delle ripartizione tra "Forma Variabile" e "Forma Rivalutabile" che caratterizza la Combinazione scelta dal Contraente, l'Impresa procederà all'investimento del Capitale nel Fondo Interno Assicurativo e nella Gestione Interna Separata.

Il Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo è espresso in Quote del Fondo stesso; conseguentemente il controvalore del capitale investito nella "Forma Variabile" sarà pari al numero di Quote detenute alla Data di valorizzazione moltiplicate per il loro Valore unitario delle stesse in pari data.

Ai fini della determinazione del numero di Quote relative al Capitale Investito nel Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa procede come segue:

-
- Il primo Premio versato dal Contraente (o le prime rate di premio versate in caso di frazionamento mensile) viene:
 - diminuito delle spese applicate dall'Impresa di cui al precedente Art. 11.1 "CARICAMENTO SUI PREMI";
 - diviso per il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla Data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del Premio da parte dell'Impresa;
 - i premi (o le rate di premio) successive vengono:
 - diminuiti delle spese applicate dall'Impresa di cui al precedente Art. 11.1 "CARICAMENTO SUI PREMI";
 - divisi per il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di addebito sul conto corrente del Contraente o di pagamento del premio presso il Soggetto Incaricato.

Per quanto riguarda il Capitale investito nella Gestione Interna Separata, l'Impresa investe i Premi versati, al netto delle spese di cui al precedente Art. 11.1 "CARICAMENTO SUI PREMI", alla Data di Decorrenza per il primo premio corrisposto e alla data di incasso per i successivi versamenti.

ART. 13 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" è determinato giornalmente dall'Impresa, secondo le modalità indicate dal Regolamento del Fondo Interno Assicurativo riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Il Valore delle Quote è pubblicato giornalmente su un quotidiano a diffusione nazionale indicato al Punto 6 "VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO" della Nota Informativa.

Il Valore delle Quote è pubblicato al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa, secondo le modalità e nella misura riportata nel Regolamento del Fondo Interno Assicurativo.

L'Impresa si riserva, previa comunicazione ai Contraenti, di modificare il giornale sul quale è pubblicato il Valore della Quota.

Nei giorni di calendario in cui - per qualunque ragione - non fosse disponibile il Valore delle Quote del Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa considererà, ai fini dell'applicazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, il Valore delle Quote quale risultante il primo giorno di Borsa aperta successivo.

ART. 14 RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il capitale investito nella Gestione Interna Separata è pari alla parte del Premio versato, allocata nella Gestione Interna Separata, nella stessa al netto dei costi indicati al precedente Art. 11.1 "CARICAMENTO SUI PREMI".

Il Capitale Assicurato è costituito dalla somma algebrica dei seguenti importi:

- capitale investito derivante dalla parte del Premio versato destinata alla Gestione Interna Separata;
- eventuali "quote" di capitale acquisite derivanti da operazioni di Switch, destinate alla Gestione Interna Separata;
- eventuali "quote" di capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata tramite Riscatti parziali e operazioni di Switch.

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata viene rivalutato dall'Impresa, secondo le modalità previste al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

L'eventuale rivalutazione annua si consolida al Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

ART. 15 SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contraente può decidere di sospendere il pagamento dei premi. In tal caso:

- se il Contraente decide di sospendere il pagamento dei premi nel corso dei primi 12 mesi dalla data di Decorrenza del Contratto e non versa tutte le rate di premio arretrate entro 6 mesi dalla data di sospensione:

- le rate di premio già corrisposte restano definitivamente acquisite dall'Impresa;
- il Contratto si intende annullato; niente è più dovuto al Contraente stesso o ad eventuali Beneficiari;
- se il Contraente – trascorsi 12 mesi dalla Data di Decorrenza del Contratto e pagata interamente la prima annualità di premio – decide di sospendere il pagamento dei premi, lo stesso ha la facoltà di:
 - effettuare un'operazione di Switch verso altra Combinazione come indicato all'Art. 21 "OPERAZIONI DI SWITCH";
 - riprendere il pagamento dei premi come indicato all'Art. 16 "RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE" che segue;
 - interrompere definitivamente il pagamento dei premi, mantenendo il Contratto in vigore libero da ulteriori premi, per l'importo di capitale ridotto definito all'Art. 17 "RIDUZIONE" che segue;
 - riscattare parzialmente o totalmente il Contratto, alle condizioni indicate all'Art. 18 "RISCATTO" che segue.

ART. 16 RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE

Il Contraente può decidere di riprendere il pagamento dei premi. In questo caso, se:

- il Contratto è stato sospeso nei primi 12 mesi dalla Data di Decorrenza, lo stesso deve essere riattivato entro 6 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata con la corresponsione di tutte le rate di premio arretrate; in caso contrario il Contratto si intende annullato e le rate di premio corrisposte restano definitivamente acquisite dall'Impresa;
- il Contratto è stato sospeso dopo il pagamento dell'intera prima annualità di premio e sono trascorsi almeno 12 mesi dalla Data di Decorrenza, lo stesso può essere riattivato entro 12 mesi dalla scadenza della prima annualità o dalla prima rata di premio non pagata con la corresponsione di tutte le rate di premio arretrate; in caso contrario non è più possibile riattivare il Contratto e lo stesso resterà definitivamente in vigore per il valore del Capitale Ridotto.

ART. 17 RIDUZIONE

Corrisposta interamente la prima annualità di premio e trascorsi 12 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contratto viene ridotto. A seguito della riduzione, il Contratto resta in vigore, libero da ulteriori premi, per il valore del Capitale ridotto.

Il Capitale Ridotto è pari alla somma del Capitale maturato nella "Forma Variabile" e nella "Forma Rivalutabile" eventualmente ridotta delle penalità determinate sulla base dell'anno di sospensione del pagamento del premio elencate successivamente.

Il Capitale maturato in caso di riduzione viene calcolato dall'Impresa come somma algebrica dei seguenti importi:

- a) il Capitale assicurato, investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN", all'anniversario della Data di Decorrenza che precede o coincide con la data di sospensione pagamento premi, ulteriormente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di sospensione;
- b) le eventuali "quote" di capitale derivanti da operazioni di Switch nella Gestione Interna Separata effettuate nel periodo compreso tra l'ultima ricorrenza annua e la data di sospensione, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data di sospensione;
- c) la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali "quote" di capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata tramite Riscatti parziali o operazioni di Switch destinati al Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" nel periodo di tempo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di sospensione, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di sospensione;
- d) il controvalore del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS", calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute alla data di sospensione per il Valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di sospensione stessa.

Le modalità e la misura applicata per la rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punti a), b) e c) sono contenute al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE, riportata in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Il Capitale maturato come sopra descritto viene diminuito di un'eventuale penalità di riduzione calcolata dall'Impresa moltiplicando il Capitale maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, determinata in funzione dell'anno di richiesta di riduzione:

ANNO DI RICHIESTA DI RIDUZIONE	PENALITÀ APPLICATA
1	Riduzione non prevista
2	2,00%
3	1,50%
4	1,00%
5	0,50%
Dalla 6 in poi	Nessuna penalità

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, il Capitale Ridotto relativo alla “Forma Rivalutabile” viene rivalutato dall’Impresa secondo le modalità previste al punto 3.1 “CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE” riportata in calce alle Condizioni di Assicurazione.

Una volta che si è proceduto alla riduzione del Capitale, non è più possibile riattivare il Contratto attraverso la ripresa del pagamento premi.

Il Capitale Ridotto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione – relative al solo Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, sia per l’applicazione delle spese previste dal Contratto riportate al precedente Art. 11 “COSTI”, sia per l’applicazione delle penalità di riduzione. Non esiste alcun valore minimo garantito dall’Impresa per la parte del valore di riduzione derivante dal Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo. Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata, l’Impresa garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%.

ART. 18 RISCATTO

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di Decorrenza e sia stata interamente versata almeno la prima intera annualità di premio, il Contraente può riscuotere interamente o parzialmente il valore di riscatto.

In caso di Riscatto totale si ha l’estinzione anticipata del Contratto, mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua del Capitale maturato.

La richiesta di riscatto è irrevocabile.

Per esercitare il diritto di Riscatto totale o parziale il Contraente deve compilare e inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta all’Impresa a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto; la richiesta deve essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l’effettiva esistenza dell’obbligo di pagamento – come previsto all’Art. 23 “PAGAMENTI DELL’IMPRESA” delle presenti Condizioni di Assicurazione.

L’Impresa corrisponde al Contraente il valore di riscatto - totale o parziale - al netto delle eventuali imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto all’Impresa, la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

18.1 RISCATTO TOTALE

Il Capitale maturato, liquidato in caso di richiesta di riscatto totale, è calcolato dall’Impresa come somma algebrica dei seguenti importi:

- il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata “LIFIN” all’anniversario della Data di Decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell’Impresa, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell’Impresa;
- le eventuali “quote” di capitale acquisite derivanti da rate mensili dei premi ricorrenti e da operazione di Switch effettuate nella Gestione Interna Separata “LIFIN”, nel periodo di tempo intercorrente tra l’ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell’Impresa, ciascuna

eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso tra le operazioni di investimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa;

- c) la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali "quote" di capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata "LIFIN", tramite Riscatti parziali o operazioni di Switch effettuate nel periodo di tempo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra le operazioni di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa;
- d) il controvalore del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte dell'Impresa.

Il valore di riscatto viene liquidato per intero qualora siano interamente trascorsi cinque anni dalla data di Decorrenza del Contratto; in caso contrario, il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato complessivo le seguenti penali di riscatto determinate sulla base dell'anno di richiesta del riscatto stesso:

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
1° anno	Non ammesso
2° anno	2,00%
3° anno	1,50%
4° anno	1,00%
5° anno	0,50%
Dal 6° anno in poi	Nessuna penalità

Il valore di riscatto viene corrisposto per intero senza l'applicazione delle penalità nel caso in cui sia già stata effettuata in precedenza la riduzione del Capitale.

Le modalità e la misura applicata per la rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punti a), b) e c) sono indicate al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE", riportato in calce alle Condizioni di Assicurazione.

18.2 RISCATTO PARZIALE

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il riscatto totale e viene concesso a condizione che:

- il Capitale Maturato residuo in ciascuna Forma – "Forma Rivalutabile" e "Forma Variabile" - sia non inferiore a 1.200,00 Euro;
- l'importo della parte da riscattare, al lordo della tassazione, risulti non inferiore a 1.200,00 Euro;
- non è possibile richiedere un successivo riscatto parziale prima che siano interamente trascorsi 12 mesi dalla precedente richiesta.

L'importo del riscatto parziale, liquidato dall'Impresa al Contraente, è ottenuto attraverso il disinvestimento dalla Gestione Interna Separata "LIFIN" e dal Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" in misura proporzionale alla ripartizione percentuale del Capitale maturato al momento della richiesta di riscatto.

Le penalità indicate per il riscatto totale saranno applicate limitatamente alla parte di capitale riscattato.

Il capitale residuo della "Forma Rivalutabile", inteso come differenza fra il Capitale maturato nella Forma stessa alla data di richiesta del riscatto e l'importo liquidato comprensivo delle eventuali penalizzazioni, continuerà a rivalutarsi ad ogni successiva ricorrenza annua secondo quanto previsto al punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

Il riscatto parziale non pregiudica la possibilità di continuare il piano dei versamenti.

○

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione – relative al solo Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo, sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto riportate al precedente Art. 11 "COSTI", sia per l'applicazione delle penalità di riscatto.

Non esiste alcun valore minimo garantito dall'Impresa per la parte del valore di riscatto derivante dal Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo.

Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione Interna Separata, l'Impresa garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%.

PRESIDI CONTRATTUALI

L'Impresa di Assicurazione ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione Separata LIFIN. In tale periodo di permanenza minima, nel caso in cui il Contraente o altri Contraenti a lui collegati anche per effetti di rapporti partecipativi, in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare, richieda/ano un riscatto parziale o totale che sommato al cumulo dei riscatti effettuati in tale periodo di osservazione, superi l'importo massimo di Euro 15.000.000,00 le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1%.

ART. 19 OPZIONI DEL CONTRATTO

OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA DEL VALORE DI RISCATTO

Al termine della durata pagamento premi o in epoca successiva, il Contraente ha la possibilità di convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del valore di riscatto in rendita è concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

L'Impresa si impegna ad inviare entro trenta giorni dalla data della richiesta una descrizione sintetica delle rendite di opzioni esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

Il Contraente ha 30 giorni di tempo dalla data di ricevimento delle informazioni sulle Opzioni per decidere di convertire il valore di riscatto in rendita.

Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente. In caso di conferma di conversione l'Impresa si impegna a trasmettere la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle rendite di opzione scelte dall'avente diritto contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

ART. 20 PRESTITI

Il presente Contratto non prevede l'erogazione di prestiti.

ART. 21 OPERAZIONI DI SWITCH

Il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione del Capitale maturato tra la Gestione Interna Separata e il Fondo Interno Assicurativo trascorsi sei mesi dalla Data di Decorrenza attraverso la scelta di una diversa Combinazione tra quelle disponibili offerte dal presente Contratto e riportate al precedente Art. 10 "PREMIO ANNUO".

Una volta indicata la nuova Combinazione, l'Impresa effettuerà lo Switch ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione Interna Separata ed il Fondo Interno Assicurativo sulla base delle percentuali di ripartizione afferenti la Combinazione scelta dal Contraente nei termini seguenti:

- viene disinvestito il Capitale assicurato allocato nella Gestione Interna Separata in vigore alla data dello switch ed il controvalore del Fondo ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data dello switch;

-
- l'importo così ottenuto è diminuito della spesa fissa stabilita dall'Impresa di Assicurazione pari a 20,00 Euro come riportato all'Art. 11.2 "COSTI DI SWITCH". La spesa fissa viene prelevata dalla Gestione Interna Separata e dal Fondo Interno in proporzione alla ripartizione percentuale del Capitale maturato tra Gestione Interna Separata e Fondo Interno risultante al momento della richiesta. I primi due Switch effettuati nel corso della Durata del Contratto sono gratuiti;
 - viene applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire, sempre in corrispondenza della data dello Switch, nella Gestione Interna Separata o nel Fondo Interno Assicurativo.

Il premio o le rate di premio corrisposte successivamente all'operazione di Switch verranno investiti sulla base delle percentuali di ripartizione afferenti la Combinazione scelta fino ad eventuale modifica della stessa.

Per data dello Switch si intende il secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch da parte dell'Impresa.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data di pervenimento del Modulo Sostituzione Fondi presso il Soggetto Incaricato;
- oppure
- in caso di invio della richiesta direttamente all'Impresa, la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa.

Il Contraente chiede l'operazione di Switch attraverso la sottoscrizione dell'apposito Modulo disponibile presso il Soggetto Incaricato.

L'Impresa di Assicurazione informa il Contraente dell'avvenuto Switch trasmettendo entro 30 giorni dalla data dello stesso, una **Lettera informativa dello Switch**, che contiene le seguenti informazioni:

- la data alla quale è avvenuto il trasferimento;
- il Capitale maturato nella Gestione Interna Separata/nel Fondo Interno Assicurativo interessati dall'operazione alla data dello switch (espresso in Euro);
- relativamente ai Fondi Interni Assicurativi:
 - Valore delle Quote;
 - numero di Quote vendute ed acquistate.

ART. 22 BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa devono essere comunicate per iscritto all'Impresa. Revoche e modifiche sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purché la relativa clausola testamentaria faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita.

Equivale a designazione dei Beneficiari la specifica attribuzione delle somme, relative a tali polizze, fatta nel testamento (a favore di determinati soggetti).

Non è consentito designare quale Beneficiario il Soggetto Incaricato.

La designazione dei Beneficiari non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, verificatosi l'evento, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto all'Impresa di voler profittare del beneficio.

ART. 23 PAGAMENTI DELL'IMPRESA

Per tutti i pagamenti dell'Impresa debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Le richieste di liquidazione, con allegata la documentazione richiesta, devono:

- pervenire all'Impresa, per il tramite del Soggetto Incaricato e previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione

oppure

-
- essere inviate direttamente ad Aviva Vita S.p.A., Via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

Le liquidazioni vengono effettuate entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Contraente firma il Modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato, riportata in calce al Modulo stesso

oppure

- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente all'Impresa, la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte dell'Impresa.

La richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata, distintamente per tipo di richiesta effettuata, dalla seguente documentazione:

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto Incaricato la documentazione necessaria sarà la seguente:

- per ciascuno dei Beneficiari designati o degli esecutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà necessario compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato;
- **certificato di morte dell'Assicurato** rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) NON ha lasciato testamento; **atto di notorietà ovvero dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio**, autenticata da un notaio, cancelliere, autorità comunali (funzionario incaricato) in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e non esistono altri "eredi" oltre a quelli indicati. Qualora tra gli eredi legittimi vi fossero "nipoti o pronipoti", specificare le generalità e la data del decesso del parente dell'Assicurato defunto in rappresentazione del quale vanta il titolo di erede;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) HA lasciato testamento: verbale di pubblicazione, copia autenticata del testamento ed atto di notorietà ovvero dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio, autenticata da un notaio, cancelliere, autorità comunali (funzionario incaricato) in cui risultino gli estremi del testamento (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta) e dove risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato e nei quali siano indicati gli eredi testamentari, distinguendoli da eventuali legatari, e l'elenco dei suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato con la specifica indicazione che tali eredi testamentari ed eredi legittimi sono gli unici e non esistono altri "eredi" oltre a quelli indicati. Qualora tra gli eredi legittimi vi fossero "nipoti o pronipoti", specificare le generalità e la data del decesso del parente dell'Assicurato defunto in rappresentazione del quale vanta il titolo di erede;
- in presenza di minori/interdetti/incapaci, **decreto del Giudice Tutelare (ricorso e relativa autorizzazione)** che autorizzi il tutore degli eventuali beneficiari minori, o privi della capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta. Nel decreto dovrà essere indicato il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato lo stesso. Il decreto potrà essere consegnato anche in copia autenticata;
- in presenza di procura, **procura** che contenga l'espressa autorizzazione a favore del procuratore a riscuotere le somme derivanti dal Contratto indicandone il numero di polizza; non potranno essere ritenute valide procure rilasciate per pratiche successive;
- in presenza di Legale Rappresentante - **decreto di nomina del Legale Rappresentante** - ovvero documento equipollente dal quale si evinca il nominativo del Legale Rappresentante aggiornato alla data di richiesta di liquidazione;
- in presenza di particolari esigenze istruttorie, l'Impresa si riserva di richiedere ulteriori documenti in relazione alle circostanze in cui si è verificato il decesso dell'Assicurato quali:
 - **certificato medico** indicante le cause del decesso;
 - in caso di decesso conseguente a infortunio, **copia del verbale dell'Autorità giudiziaria** che ha effettuato gli accertamenti, unitamente alla copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche.

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato, ciascuno dei Beneficiari designati o degli esecutori dovrà inviare all'Impresa oltre alla documentazione sopra riportata, ad eccezione del Modulo di richiesta liquidazione, anche la seguente documentazione:

- **copia di un valido documento di identità** del Beneficiario/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **copia del codice fiscale** del Beneficiario/Esecutore/Legale Rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario/Esecutore/Legale Rappresentante con indicati l'intestatario del **conto corrente bancario** e il **codice IBAN**;
- **recapito telefonico e/o indirizzo e-mail** di ciascun Beneficiario/Tutore/Legale Rappresentante;
- **indicazione F.A.T.C.A.:** il Beneficiario o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare, l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN, ai sensi e per gli effetti dell'accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014. Limitatamente alle persone fisiche, nel caso in cui il Beneficiario o l'Intestatario non abbia residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si sia in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto dovrà fornire, oltre al documento di identità non US (carta identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- **indicazione se il Beneficiario persona fisica riveste la qualità di P.E.P.:** per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base di criteri di cui all'allegato tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;
- **rapporto tra Beneficiario e Contraente:** dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario/Tutore/Legale Rappresentante dalla quale risulti il rapporto intercorrente tra Beneficiario e Contraente, se lo stesso è persona diversa rispetto al Contraente;
- **consenso al trattamento dei dati personali** ai sensi dell'art. 23 D.LGS N. 196/2003 sottoscritto da ciascun Beneficiario;
- **nel caso in cui il Beneficiario sia una persona giuridica** dovrà inoltrare anche la seguente documentazione:
 - **Titolari Effettivi del Beneficiario:** dati anagrafici dei titolari effettivi del Beneficiario, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
 - **indicazione se i Titolari effettivi del Beneficiario rivestono la qualità di P.E.P.:** per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base di criteri di cui all'allegato tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto Incaricato, il Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato.

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato, il Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante dovrà inviare all'Impresa la seguente documentazione:

- **copia di un valido documento di identità** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **copia del codice fiscale** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante con indicato l'intestatario del **conto corrente bancario** ed il **codice IBAN**;
- indicazione della **professione/attività prevalente** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
- **indicazione F.A.T.C.A.:** il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare, l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN, ai sensi e per gli effetti dell'accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014. Limitatamente alle persone fisiche, nel caso in cui il Contraente o l'Intestatario non abbia residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si sia in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di

-
- nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto dovrà fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- **in presenza dell'Esecutore dell'operazione:** dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al Procuratore per agire in nome e per conto del Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
 - **indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.:** per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base di criteri di cui all'allegato tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;
 - **recapito telefonico e/o indirizzo e-mail** del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante;
 - **certificato di esistenza in vita** dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un **valido documento di identità** dell'Assicurato;
 - **consenso al trattamento dei dati personali** ai sensi dell'art. 23 D.LGS N. 196/2003 sottoscritto da ciascun Beneficiario;
 - **inoltre in caso di richiesta di riscatto parziale**, il Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare;
 - il Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante, può esercitare **l'opzione di conversione del capitale in rendita** inviando all'Impresa una comunicazione scritta. Nel caso di esercizio dell'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, dovrà essere annualmente inviato all'Impresa il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita potrà essere certificata attraverso una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio comune di residenza o da altra autorità competente – cancelleria, notaio -;
 - **nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica** dovrà inoltrare, oltre alla documentazione sopra riportata, anche la seguente documentazione:
 - **dati anagrafici** dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
 - indicazione se il Contraente o i Titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di **P.E.P.:** per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base di criteri di cui all'allegato tecnico al D. lgs.231/2007 e s.m.i. e Art. 23 Reg. 5 IVASS del Luglio 2014;
 - copia della **Visura Camerale o documento equipollente aggiornata.**

Qualora siano riscontrate irregolarità o carenze nella documentazione già prodotta, l'Impresa si riserva di richiedere che la stessa sia nuovamente presentata od opportunamente integrata per procedere al pagamento entro il termine di 30 giorni dalla data di ricevimento.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata.

Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

ART. 24 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta-Certificato del Contraente, lo stesso o gli aventi diritto, possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

ART. 25 TITOLARITÀ DEL FONDO INTERNO

Fermo restando che i versamenti effettuati dal Contraente nella "Forma Variabile", al netto delle eventuali spese, sono investiti, convertiti in numero di Quote, nel Fondo Interno, resta inteso che la titolarità dello stesso rimane di proprietà dell'Impresa.

ART. 26 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può costituirlo in pegno in favore di un terzo o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando l'Impresa, dietro comunicazione scritta del Contraente inviata tramite il Soggetto Incaricato o mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto. L'impresa invia tale Appendice al Contratto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione trasmessa dal Contraente.

Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale, richiede l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, le operazioni di liquidazione devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente, mentre le operazioni di variazione contrattuale devono essere richieste dall'Investitore-contraente con assenso scritto del creditore pignoratizio.

Non è consentito cedere il Contratto, costituire un pegno o un vincolo in favore del Soggetto incaricato.

ART. 27 IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari o degli aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

ART. 28 TRASFORMAZIONE

Il presente Contratto non può, in nessun caso, essere trasformato in altro tipo di Contratto.

ART. 29 ARROTONDAMENTO

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che l'Impresa farà al Contraente e all'Assicurato ed ai Beneficiari sono indicati con due decimali.

L'arrotondamento della seconda cifra avviene con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

ART. 30 FORO COMPETENTE

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere i diritti derivanti dal Contratto.

In caso di controversia è possibile adire l'Autorità Giudiziaria previo esperimento del tentativo obbligatorio di mediazione previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98, rivolgendosi ad un Organismo di mediazione imparziale iscritto nell'apposito registro presso il Ministero di Giustizia ed avente sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia.

3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE RELATIVA AL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “LIFIN”

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali l'Impresa riconosce una Rivalutazione annua per la sola parte di Capitale investito nella Gestione Interna Separata “LIFIN”, nella misura e secondo le modalità di seguito indicate.

A tal fine l'Impresa gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata “LIFIN”, attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

A) MISURA ANNUA DELLA RIVALUTAZIONE

L'Impresa determina mensilmente, entro la fine del mese che precede quello dell'anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire al Contraente conseguito dalla “Gestione Forme Individuali LIFIN”.

Il rendimento attribuito al Contratto è pari al rendimento annuo conseguito dalla “Gestione Forme Individuali LIFIN”, nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello dell'anniversario della data di decorrenza del Contratto, determinato con i criteri indicati all'Art. 5 del Regolamento.

Il Beneficio Finanziario è pari al rendimento come sopra definito diminuito di una commissione di gestione pari all'1,30%.

La misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario sopra definito.

L'Impresa garantisce la conservazione del Capitale Assicurato riconoscendo un Tasso Minimo Garantito pari allo 0%, per tutta la durata del Contratto.

B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata “LIFIN” viene eventualmente rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della Riserva Matematica accantonata a tale data.

Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A).

La misura percentuale della Rivalutazione annua, si consolida mediante la somma algebrica dei seguenti importi:

- il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata “LIFIN” alla ricorrenza annuale precedente moltiplicato per il tasso di Rivalutazione annua;
- le eventuali “quote” di Capitale acquisite dalla Gestione Interna Separata “LIFIN” nel corso degli ultimi 12 mesi derivanti da rate mensili dei premi ricorrenti e da operazioni di Switch, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso tra la data di investimento e la data di ricorrenza annua;
- la somma dei due precedenti importi viene diminuita delle eventuali “quote” di Capitale disinvestite dalla Gestione Interna Separata “LIFIN” tramite riscatti parziali ed operazioni di Switch effettuati nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuno rivalutato pro-rata per il tempo trascorso tra il disinvestimento e la ricorrenza annua del Contratto.

Il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo Capitale Assicurato.

Ne consegue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Ad ogni anniversario della Data di Decorrenza, l'aumento del Capitale assicurato della Gestione Interna Separata “LIFIN” viene comunicato dall'Impresa al Contraente.

Per la determinazione della prestazione in caso di decesso, del valore di riscatto o in caso di switch in uscita dalla Gestione Interna separata, il Capitale assicurato relativo alla Gestione Interna Separata e le eventuali “quote” di capitale disinvestite dalla Gestione stessa vengono rivalute pro rata sulla base della Misura di Rivalutazione annua applicata ai Contratti con anniversario nello stesso mese in cui viene effettuata l'operazione.

3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN”

ART. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN”

L'Impresa di Assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi dalla stessa detenuti, denominato GESTIONE FORME INDIVIDUALI - LIFIN, di seguito per brevità LIFIN, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

Il valore delle attività della Gestione Separata non può essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite dall'Impresa di Assicurazione per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

L'Impresa di Assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno al Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Separata con altre Gestioni Separate aventi analoghe caratteristiche.

Qualora l'Impresa di Assicurazione intenda dar corso all'operazione di fusione dovrà inviare una comunicazione al Contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'ISVAP.

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'Euro.

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

ART. 2 PARTECIPANTI ALLA GESTIONE SEPARATA

Nella Gestione LIFIN confluiranno le attività relative ai contratti di assicurazione sulla vita che prevedono la rivalutazione annua delle prestazioni.

Alla Gestione Separata possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto a prestazioni rivalutabili.

ART. 3 OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO

La Gestione LIFIN ha come obiettivo l'ottenimento di un rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi di interesse obbligazionari area Euro, in un'ottica di medio periodo nel rispetto dell'equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli assicurati e redditività degli attivi, tenendo in considerazione la durata media delle passività e degli investimenti della gestione.

Il portafoglio della Gestione Separata può essere investito principalmente nelle seguenti attività con i limiti quantitativi di cui alla Tabella riportata nell'Articolo 4 ed i limiti qualitativi di seguito indicati:

- titoli obbligazionari di emittenti governativi o sovranazionali, titoli obbligazionari di emittenti corporate, comprese le obbligazioni strutturate di credito che prevedano almeno il rimborso del capitale a scadenza, con un rating maggiore o uguale a Investment Grade. Nel comparto obbligazionario sono ricompresi anche gli investimenti nel mercato monetario, quali a titolo esemplificativo, obbligazioni di emittenti governativi e corporate a breve termine, depositi bancari e certificati di deposito (obbligazionario governativo ed obbligazionario corporate).
L'acquisto di titoli obbligazionari corporate non Investment Grade è ammesso in misura residuale;
- titoli azionari negoziati nei mercati italiani ed internazionali. L'acquisto di titoli azionari illiquidi è ammesso in misura residuale;
- investimenti Alternativi e altro quali: OICR non armonizzati, fondi mobiliari chiusi non negoziati in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi, partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili nel rispetto dei vincoli previsti dalla normativa di settore.

L'area geografica di riferimento prevalente è l'Area Euro e i paesi appartenenti all'OCSE. Gli investimenti in paesi non appartenenti all'OCSE non potranno superare il 10% del patrimonio della gestione separata.

Nella Gestione potranno essere utilizzati strumenti finanziari derivati sia con finalità di copertura del rischio su titoli in portafoglio, sia al fine di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio stesso nel rispetto

comunque delle disposizioni normative vigenti in materia. L'utilizzo di strumenti derivati non deve comportare la violazione di eventuali limiti di investimento previsti per gli attivi sottostanti.

Le attività della gestione separata sono prevalentemente denominate in euro oppure, se espresse in divisa diversa dall'Euro, deve essere effettuata la copertura del rischio di cambio.

Sono tuttavia ammessi investimenti in strumenti finanziari denominati in divisa diversa dall'euro senza la copertura del rischio di cambio per una quota residuale del portafoglio.

Non è esclusa la possibilità di investire in parti di OICR o in altri strumenti finanziari emessi da controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25, in misura non superiore al 10% dell'ammontare delle riserve tecniche della gestione separata alla chiusura dell'esercizio precedente.

Tali investimenti sono comunque effettuati alle stesse condizioni di mercato applicate da controparti terze sugli stessi mercati.

ART. 4 CRITERI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

L'Impresa di Assicurazione investe le attività della Gestione Separata secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Limiti di investimento LIFIN		Limiti	
Obbligazionario governativo (*)	Titoli di Stato e Supranational area UE (con rating maggiore o uguale Italia)	≥ 40%	≤ 100%
	Altri titoli di stato con rating maggiore, uguale Italia	≥ 0%	≤ 40%
Obbligazionario Corporate (*)	Titoli Corporate	≥ 0%	≤ 40%
Azionario (*)	Azionario	≥ 0%	≤ 7%
Investimenti Alternativi/Altro	Investimenti alternativi	≥ 0%	≤ 5%
	Fondi Private e Immobiliari	≥ 0%	≤ 5%
Derivati e strutturati		≥ 0%	≤ 10%

(*) L'investimento indicato si realizza attraverso investimenti diretti o attraverso l'acquisto di OICR armonizzati.

ART. 5 PERIODO DI OSSERVAZIONE E TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata è annuale.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione di cui sopra, è calcolato con periodicità mensile ed è uguale al rapporto tra il risultato finanziario della gestione e la giacenza media delle attività della gestione stessa.

Il risultato finanziario della Gestione è costituito dai proventi finanziari della gestione, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione, nonché dagli utili e dalle perdite effettivamente realizzate nel periodo di osservazione, al netto delle spese sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione e per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli eventualmente derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione e cioè al prezzo di acquisto per le attività di nuova acquisizione. Il trasferimento di attività dal patrimonio dell'impresa alla gestione separata avviene al valore di mercato rilevato alla data di immissione delle attività nella gestione separata.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione, ed è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione.

ART. 6 SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

Le spese a carico della Gestione Separata sono rappresentate unicamente da:

- a) Le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata;
- b) I compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all'Art. 7 "REVISIONE CONTABILE".

Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

ART. 7 REVISIONE CONTABILE

La Gestione Separata LIFIN è sottoposta alla verifica da parte di una Società di Revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

In particolare, la Società di Revisione dichiara, con apposita relazione, di aver verificato:

- la consistenza delle attività, la conformità delle stesse e dei loro criteri di valutazione alla normativa vigente ed al presente regolamento;
- la correttezza del risultato finanziario e del conseguente tasso medio di rendimento relativo al periodo di osservazione;
- l'adeguatezza delle attività assegnate alla Gestione Separata alla fine del periodo di osservazione rispetto alle riserve matematiche dell'Impresa di Assicurazione;
- la conformità del rendiconto e del prospetto della composizione della Gestione Separata alla normativa vigente.

ART. 8 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Il presente Regolamento della Gestione Separata può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per il Contraente.

Come indicato al precedente Art. 1 del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione della Gestione Separata con altra Gestione Separata dell'Impresa di Assicurazione avente caratteristiche del tutto simili.

In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni Separate interessate dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sulla nuova Gestione Separata, i criteri di liquidazione degli attivi della Gestione Separata oggetto di fusione e di reinvestimento nella nuova Gestione Separata nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

L'Impresa di Assicurazione provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Separata originariamente collegata al Contratto presso la Gestione derivante dalla fusione.

Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente. Tale operazione è comunque soggetta alla preventiva autorizzazione dell'ISVAP.

3.3 REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO “CU NEW TAURUS”

ART. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

L'Impresa di Assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari denominato CU NEW TAURUS.

Il patrimonio del Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio dell'Impresa di Assicurazione ed a quello di ogni altro Fondo Interno Assicurativo dalla stessa gestito.

Il Fondo Interno Assicurativo è ripartito in quote di pari valore che vengono costituite e cancellate secondo le modalità indicate al successivo Art. 4 “COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE”.

L'Impresa di Assicurazione, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione, senza addurre danno alcuno all'Investitore-contraente e nel rispetto dei criteri e dei profili di investimento scelti dall'Investitore-contraente all'atto della stipula del Contratto, potrà procedere alla fusione del Fondo Interno Assicurativo con altri Fondi Interni Assicurativi aventi analoghe caratteristiche.

Qualora l'Impresa di Assicurazione intenda dar corso all'operazione di fusione dovrà inviare una comunicazione al Contraente.

Il valore del patrimonio del Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite dall'Impresa di Assicurazione per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

La valuta di denominazione del Fondo Interno Assicurativo è l'Euro.

ART. 2 SCOPO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Lo scopo del Fondo Interno Assicurativo è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un Contratto espresso in quote di Fondi Interni Assicurativi.

ART. 3 PROFILI DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il grado di rischio del Fondo Interno Assicurativo dipende in larga misura dalla composizione del portafoglio degli stessi e, in particolare, dalle oscillazioni che si registrano nel valore unitario delle quote degli OICR in cui sono eventualmente investite le disponibilità allocate nel Fondo Interno Assicurativo, nonché dall'eventuale rischio di cambio.

Il profilo di rischio del Fondo è il seguente:

– Fondo Interno Assicurativo CU NEW TAURUS: medio-alto

In particolare, l'investimento nel Fondo Interno Assicurativo è esposto, in misura diversa in relazione ai differenti criteri di investimento propri del Fondo stesso e comunque indirettamente quale effetto della sottoscrizione di quote di OICR, ai seguenti profili di rischio:

- il rischio di prezzo, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi; a questo proposito va segnalato che i prezzi risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico), sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- il rischio di interesse, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato;
- il rischio di controparte, tipico dei titoli di debito, connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale;
- il rischio di liquidità, correlato all'attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore;
- il rischio di cambio, per le attività denominate in valute diverse dall'Euro.

ART. 4 COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE

La costituzione delle quote del Fondo Interno Assicurativo viene effettuata dall'Impresa di Assicurazione in misura non inferiore agli impegni assunti giornalmente con le Assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno Assicurativo stesso.

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo Interno Assicurativo in misura pari al controvalore delle quote emesse, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo Interno Assicurativo viene effettuata dall'Impresa di Assicurazione in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente alle Assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno Assicurativo stesso.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo Interno Assicurativo del controvalore delle quote rimborsate, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro cancellazione.

ART. 5 TIPOLOGIA DEGLI INVESTIMENTI

La caratteristica principale del Fondo Interno Assicurativo è quella di investire gli attivi detenuti dall'Impresa in quote di Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) sia di diritto comunitario che di diritto estero, che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, come modificata dalla Direttiva CEE 88/220.

Gli OICR utilizzati avranno le seguenti caratteristiche: sono denominati in Euro, non distribuiscono i proventi e sono diversificati per classe di investimento, area geografica e altri fattori di rischio, permettendo in tal modo l'efficiente gestione del portafoglio in funzione dell'asset allocation definita.

Non potranno essere assegnati al Fondo Interno Assicurativo strumenti finanziari non quotati.

Gli investimenti verranno scelti in funzione dello scopo del Fondo e del profilo di rischio di cui sopra e la loro ripartizione sarà effettuata in base ai criteri di investimento indicati ai successivi articoli 7, 8 e 9.

Gli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio che compongono il Fondo Interno Assicurativo sono stati scelti in base alla loro potenzialità di crescita sul lungo periodo e alla loro solidità finanziaria.

L'Impresa di Assicurazione si riserva di affidare la gestione del Fondo Interno Assicurativo e le relative scelte di investimento a qualificate Società di Gestione del Risparmio, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio da essa predefiniti, attraverso un adeguato e sistematico servizio di asset allocation. L'Impresa di Assicurazione ha comunque l'esclusiva responsabilità nei confronti dei Contraenti per l'attività di gestione del Fondo.

Nella gestione potrà essere fatto ricorso all'utilizzo di strumenti derivati, qualora utili a proteggere il valore dell'investimento.

L'eventuale utilizzo di strumenti finanziari derivati è ammesso per soli fini di copertura o al fine di realizzare una gestione efficace del portafoglio del Fondo Interno Assicurativo nel rispetto comunque delle disposizioni introdotte dal provvedimento ISVAP nr 297/1996 e sue successive modifiche.

L'impiego di tali strumenti finanziari sarà comunque coerente con il profilo di rischio del Fondo Interno Assicurativo.

Inoltre si prevede la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA o in altri strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo AVIVA o da Società appartenenti al Gruppo Banco Popolare.

Il Fondo Interno Assicurativo CU NEW TAURUS attualmente investe gli attivi in quote di uno o più OICR che sono soggetti ad imposizione fiscale. I crediti di imposta eventualmente maturati non verranno riconosciuti al Fondo assicurativo in quanto l'Impresa di Assicurazione trattiene tale credito di imposta che pertanto non va a beneficio dei Contraenti.

Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale. Le eventuali somme retrocesse all'Impresa di Assicurazione dalle società di gestione del risparmio, derivanti dalle commissioni di gestione applicate agli OICR, saranno riconosciute al patrimonio del Fondo Interno Assicurativo con la stessa frequenza di valorizzazione delle quote.

ART. 6 PARTECIPANTI AL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Al Fondo Interno Assicurativo possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un contratto espresso in quote del Fondo Interno Assicurativo prescelto.

ART. 7 CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU NEW TAURUS

L'Impresa di Assicurazione investe i capitali conferiti al Fondo Interno Assicurativo CU NEW TAURUS secondo quanto indicato nella seguente tabella:

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Obbligazionario	0%	40%
Azionario	0%	95%
Liquidità	0%	10%
Monetario	0%	20%

Il *benchmark* adottato nella gestione del Fondo CU NEW TAURUS è composto da:

- 15% JP Morgan EMU 3m: (investimenti monetari area Euro)
- 10% JP Morgan Global Govt Bond EMU (investimenti obbligazionari area EMU)
- 37% MSCI TR Net WORLD (investimenti azionari area Euro, Nord America e Pacifico)
- 38% MSCI TR Net EUROPE (investimenti azionari area Euro)

Il parametro di riferimento è calcolato con il metodo “a proporzioni costanti” in cui i pesi degli indici che lo compongono vengono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

L'obiettivo della gestione è quello di replicare l'andamento dell'indice ottenendo risultati e rendimenti tendenti a quelli raggiunti dal *benchmark*.

ART. 8 SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Le spese a carico del Fondo Interno Assicurativo, trattenute giornalmente dall'Impresa di Assicurazione, sono rappresentate da:

- a) Commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione: viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote del Fondo Interno Assicurativo stesso; è applicata sul patrimonio complessivo del Fondo Interno Assicurativo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo dei punti che seguono, ed è pari alla seguente percentuale su base annua:
 - Fondo Interno Assicurativo CU NEW TAURUS: 1,80%
- b) Gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività.
- c) Le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote.
- d) I compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all'Art. 10 “REVISIONE CONTABILE” che segue.
- e) Gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.
- f) Commissioni di gestione applicate dalla SGR: sul Fondo Interno Assicurativo gravano indirettamente le spese di gestione e gli oneri propri degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) in cui sono investite le relative disponibilità. Tali commissioni vengono espresse in percentuale sul valore giornaliero degli OICR.

La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate da parte della Società di Gestione (SGR) non supererà il 2,40% su base annua. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, previa comunicazione all'Investitore-contraente, l'Impresa di Assicurazione potrà rivedere il costo massimo sopra previsto e in questo caso all'Investitore-contraente è concesso il riscatto senza penalità.

Si precisa che la commissione annua massima applicata dalla Società di Gestione (SGR) alla data di costituzione del Fondo Interno Assicurativo non è superiore a:

- a 2,20% per gli OICR appartenenti al comparto azionario;
- a 1,20% per gli OICR appartenenti al comparto obbligazionario;
- a 0,80% per gli OICR appartenenti al comparto monetario.

Gli eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa di Assicurazione in virtù di accordi con soggetti terzi sono interamente riconosciuti a favore del Fondo Interno.

Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale del Fondo Interno Assicurativo ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno del Fondo Interno Assicurativo stesso.

Nel caso in cui tali riconoscimenti di utilità subiscano variazioni sostanziali in senso sfavorevole per il Fondo, l'Impresa di Assicurazione adotterà le soluzioni più idonee al fine di neutralizzare le conseguenze economiche di tali variazioni.

Si precisa altresì che su ciascun OICR possono gravare una serie di oneri ulteriori che riducono il valore unitario delle relative quote quali, ad esempio, le spese di pubblicazione del valore della quota, gli oneri di intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, i costi di Banca Depositaria e di transfer agent.

Sul Fondo Interno Assicurativo non potranno gravare le spese relative alla sottoscrizione o al rimborso di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo Aviva; sulla quota parte del Fondo rappresentato da tali OICR grava per intero la commissione di gestione del Fondo in quanto interamente destinata alla copertura del servizio di asset allocation e delle spese di amministrazione dei contratti.

ART. 9 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E RELATIVA PUBBLICAZIONE

MODALITÀ DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE: Il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno Assicurativo per il numero delle quote in cui è ripartito alla stessa data il Fondo stesso.

Il patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno Assicurativo viene determinato in base alla valorizzazione – a valori correnti di mercato – di tutte le attività di pertinenza del Fondo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo di cui al precedente Art. 8 “SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO”.

Le attività e le passività di pertinenza del Fondo Interno Assicurativo sono valorizzate a valori correnti di mercato riferiti allo stesso giorno di valorizzazione delle quote o, in alternativa se tali valori non fossero disponibili (ad esempio a seguito di decisioni degli Organi di Borsa o di eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati), al primo giorno utile precedente.

Nei giorni di calendario in cui - per qualsiasi ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo, l'Impresa di Assicurazione considera come valore unitario delle quote quello risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

Il valore unitario delle quote, quale risulta dal prospetto giornaliero, viene pubblicato su un principale quotidiano finanziario a diffusione nazionale, indicato nel Prospetto Informativo. L'Impresa di Assicurazione si riserva, previo avviso all'Investitore-contraente, di modificare il giornale su cui è pubblicato il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo.

TEMPISTICA DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE: Il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo è determinato quotidianamente dall'Impresa di Assicurazione utilizzando per la valorizzazione delle attività di pertinenza del Fondo stesso il prezzo di mercato del secondo giorno precedente a quello di valorizzazione ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse valori nazionali ed internazionali.

I prezzi utilizzati sono i prezzi di chiusura desunti dal Listino Ufficiale delle Borse valori nazionali ed internazionali.

Nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti il Fondo Interno Assicurativo la quotazione viene rinviata fino a quando la quotazione degli stessi si renda nuovamente disponibile.

Per “Evento di Turbativa dei Mercati” si intende, con riferimento agli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti il Fondo Interno Assicurativo, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati.

Alla data di costituzione il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo è convenzionalmente fissato ad Euro 5,00.

ART. 10 REVISIONE CONTABILE

Annualmente, alla chiusura di ogni esercizio, l'Impresa di Assicurazione redige il rendiconto della gestione del Fondo Interno Assicurativo.

Entro un mese dalla data di redazione del rendiconto della gestione, il Fondo Interno Assicurativo è sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale di cui al Decreto Legislativo del 24/02/1998 nr. 58 art. 161, e successive modificazioni che attesta la rispondenza del Fondo Interno Assicurativo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti, sulla base delle Riserve Matematiche, ed il valore unitario delle quote. In particolare si precisa che la Società di Revisione dovrà esprimere con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo Interno Assicurativo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

Il rendiconto della gestione, insieme alla relazione di revisione predisposta dalla Società di Revisione, è a disposizione dell'Investitore-contraente presso la sede dell'Impresa di Assicurazione ultimata la verifica della Società di Revisione e comunque non oltre 30 giorni dalla sua redazione.

ART. 11 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Il presente Regolamento del Fondo Interno Assicurativo può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con l'esclusione di quelli meno favorevoli per l'Investitore-contraente.

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate all'Investitore-contraente.

Come indicato al precedente punto 1. del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione del Fondo Interno Assicurativo con altro Fondo dell'Impresa avente caratteristiche del tutto simili. In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione all'Investitore-contraente contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni Assicurativi interessati dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno Assicurativo, i criteri di liquidazione degli attivi del Fondo oggetto di fusione e di reinvestimento nel nuovo Fondo nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

L'Impresa di Assicurazione provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per l'Investitore-contraente, tutte le attività finanziarie relative al Fondo Interno Assicurativo originariamente collegato al Contratto presso il Fondo derivante dalla fusione.

Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per l'Investitore-contraente.

4. GLOSSARIO

AVIVA SELECTION PLAN NEW (TARIFFA U01A - U01B)

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata nella Proposta-Certificato dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Beneficio finanziario: è pari al Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata al netto del Tasso di rendimento trattenuto.

Capitale Assicurato: capitale allocato nella Gestione Interna Separata, eventualmente rivalutato come indicato nelle Condizioni di Assicurazione;

Caricamento: parte dei Premi versati dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa.

Capitale investito: è la parte dei Premi versati che viene effettivamente investita nella Gestione Interna Separata "LIFIN" e nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" -.

Capitale maturato: Capitale che il Contraente ha il diritto di ricevere in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione determinata secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione del Capitale investito nella Gestione Interna Separata e nel Fondo Interno Assicurativo in corrispondenza della data di liquidazione effettuata;

Combinazioni predefinite: sono le possibili ripartizioni del Capitale maturato tra Gestione Interna Separata "LIFIN" e Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" messe a disposizione del Contraente da parte dell'Impresa.

Consolidamento: meccanismo in base al quale il Contraente acquisisce in via definitiva le eventuali maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del Capitale Assicurato allocato nella Gestione Interna Separata;

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei Premi all'Impresa.

Contratto: contratto di assicurazione sulla vita con il quale l'Impresa, a fronte del pagamento dei premi, si impegna a pagare una prestazione in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato (decesso dell'Assicurato).

Controvalore delle Quote: equivale all'importo del Capitale investito nel Fondo Interno Assicurativo in relazione ai prezzi di mercato correnti. Il Controvalore di ogni Fondo Interno Assicurativo si ottiene moltiplicando il Valore della Quota ad una determinata data per il numero delle Quote detenute dal Contraente alla medesima data;

Costi: oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto.

Costo percentuale medio annuo: indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati annualmente ed eventualmente dalle risorse gestite dall'Impresa, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Data di Conclusione: il Contratto si considera concluso quando il Contraente unitamente all'Assicurato, se persona diversa, sottoscrive la Proposta-Certificato e paga il primo premio annuo o le prime tre rate di premio.

Data di decorrenza: data dalla quale sono operanti le prestazioni del Contratto ovvero il secondo giorno di Borsa aperto successivo alla Data di Conclusione. La Data di Decorrenza è indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma.

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è in vigore ovvero l'intera vita dell'Assicurato fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere il pagamento di quanto maturato fino ad un dato momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto.

Durata pagamento premi: periodo che intercorre fra la data di decorrenza del Contratto e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal Contratto stesso e prescelto dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Fondo Interno Assicurativo: Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituiti all'interno dell'Impresa e gestiti separatamente dalle altre attività dell'Impresa stessa, in cui sono fatti confluire i premi che, al netto dei costi, sono convertiti in quote (unit) del Fondo. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito può appartenere a diverse categorie.

Gestione Interna Separata: Fondo appositamente creato dall'Impresa gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono parte dei Premi versati al netto dei costi. Dal Rendimento finanziario ottenuto dalla Gestione Interna Separata deriva la Rivalutazione annua eventualmente da attribuire al Capitale investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN".

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Impresa (di Assicurazione): - Aviva Life S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, è subentrata ad ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo - ai sensi del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95 (Disposizioni urgenti per la revisione della spesa pubblica con invarianza dei servizi ai cittadini) convertito con legge 7 agosto 2012 n. 135. L'IVASS svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Maggiorazione per la Garanzia Morte: rappresenta la copertura complementare prestata direttamente dall'Impresa e consiste nell'aumento del Capitale maturato liquidato in caso di decesso dell'Assicurato, pari ad una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

Margine di Solvibilità: rappresenta una garanzia di stabilità finanziaria dell'Impresa di Assicurazione; è calcolato in proporzione agli impegni assunti dall'Impresa nei confronti degli Assicurati;

OICR: Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei Fondi Comuni di investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i Fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

Opzione: clausola del contratto di assicurazione secondo cui il contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

Premi investiti: somma dei Premi versati dal Contraente al netto dei Caricamenti previsti dal Contratto.

Premi versati: la somma dei Premi corrisposti dal Contraente nel corso della Durata del Contratto.

Premio annuo: importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata pagamento premi.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato: in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il Contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati del Capitale Caso Morte.

Proposta-Certificato: è il documento con il quale si dà corso al Contratto e che ne attesta la stipulazione.

Quota: ciascuna delle parti (Unit) di uguale valore in cui il Fondo Interno Assicurativo è virtualmente suddiviso e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi annui, al netto dei costi, versati dal Contraente.

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

Rendimento Finanziario: risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

Rendimento Minimo Garantito: indica la misura minima della Rivalutazione annua, che l'Impresa garantisce per la parte del Capitale investito nella Gestione Interna Separata "LIFIN".

Riscatto totale o parziale: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione totale o parziale del Capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

Soggetto Incaricato: Agenti/Broker/SIM, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

Switch: operazione che determina il passaggio di parte del Capitale maturato dalla Gestione Interna Separata "LIFIN" nel Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" e viceversa.

Tasso di rendimento trattenuto: è il costo per la gestione finanziaria che l'Impresa sottrae al Rendimento finanziario della Gestione Interna Separata.

Total Expense Ratio (TER): rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo Interno Assicurativo ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso.

Valore della Quota: il valore unitario della quota di un Fondo Interno Assicurativo è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo per il numero delle quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Valuta di denominazione: Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali. Il presente Contratto è stipulato in Euro.

Data ultimo aggiornamento: 30 dicembre 2015

5. INFORMAZIONI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ai sensi art. 13 D. Lgs. 196/2003)

1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I dati forniti riferiti al contraente - ed eventualmente a terzi beneficiari - saranno trattati da Aviva Life S.p.A. - Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI) (di seguito, la "Società") – titolare del trattamento (di seguito, il "Titolare") – nonché dalle società appartenenti al medesimo gruppo societario per dare corso alle informazioni, ai servizi richiesti, al servizio home insurance, all'attività assicurativa e riassicurativa connessa al contratto di assicurazione e per la quale la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. In relazione a tale finalità Le viene richiesto di fornire il Suo consenso solo per il trattamento dei dati di natura sensibile eventualmente resi in occasione della sottoscrizione del contratto o che renderà in costanza del rapporto instaurato a qualsiasi titolo con la Società. A tale proposito precisiamo che eventuali e successive raccolte e, in genere, trattamenti di dati di natura sensibile dell'assicurato per ragioni connesse all'esecuzione del rapporto assicurativo verranno gestiti nel rispetto della normativa, per il tramite di personale medico e, ove necessario od opportuno, saranno regolati da specifica informativa.

2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento può essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati o di altre tecniche di comunicazione a distanza e consisterà nelle operazioni indicate all'articolo 4, comma 1, lettera a) del D. Lgs. 196/2003 e sue successive modifiche e/o integrazioni.

3. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati personali è necessario per dare corso all'attivazione del rapporto assicurativo e nella vigenza del contratto, è obbligatorio qualora sia richiesto da specifiche normative, quali ad esempio quelle relative all'Antiriciclaggio, al Casellario Centrale Infortuni e alla Motorizzazione Civile.

4. RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto di fornire i Suoi dati o di fornire i consensi richiesti può comportare l'impossibilità di stipulare o eseguire il contratto, ovvero di gestire e liquidare il sinistro denunciato.

5. COMUNICAZIONE DEI DATI

I dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1), ad altri soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori, brokers e altri canali di distribuzione; periti consulenti e legali; medici legali, fiduciari, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, nonché attività e servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; banche dati esterne; IVASS e Ministero dell'Industria, del commercio e dell'artigianato; CONSAP e UCI. In tal caso, i dati identificativi dei suddetti altri titolari e degli eventuali responsabili possono essere acquisiti presso i suddetti soggetti.

In considerazione della complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, precisiamo inoltre che quali "responsabili" o "incaricati" del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i dipendenti e/o collaboratori della Società di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute, nonché dipendenti e/o collaboratori di altre società appartenenti al Gruppo Aviva.

Inoltre, i dati personali possono essere comunicati per le medesime finalità ad altre società del medesimo gruppo societario (società controllanti, controllate o collegate anche indirettamente), a pubbliche Amministrazioni ove richiesto dalla legge, nonché a terzi fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

L'elenco costantemente aggiornato delle altre società a cui saranno comunicati i Suoi dati e dei "responsabili" potrà essere richiesto in qualsiasi momento al Titolare, al seguente indirizzo Aviva Life S.p.A. - Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI). In particolare le precisiamo che lei potrà esercitare il suo diritto di opposizione all'utilizzo dei dati anche solo parzialmente, con riferimento a specifiche finalità tra quelle sopra elencate.

6. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali forniti potranno essere trasferiti fuori dal territorio nazionale, all'interno dell'Unione europea o in Paesi terzi, per le finalità di cui al punto 1) nel rispetto della vigente normativa ed in particolare degli articoli 42-45 del D. Lgs. 196/2003.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Fermi restando gli effetti indicati al precedente punto 4), Lei potrà in ogni momento e gratuitamente esercitare i diritti previsti dall'articolo 7 del D. Lgs. 196/2003 – e cioè conoscere quali dei Suoi dati vengono trattati, richiederne l'integrazione, la modifica o la cancellazione per violazione di legge, o opporsi al trattamento – inviando una comunicazione scritta ad Aviva Life S.p.A. - Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI).

9. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento dei dati è la Società i cui estremi identificativi sono descritti al precedente punto 1) Gli ulteriori dati identificativi sono stati comunicati alle competenti Autorità di controllo e sono disponibili presso la sede legale della Società.

L'elenco completo dei "responsabili" in essere è disponibile presentando richiesta scritta al Titolare.

Aviva Selection Plan New

Contratto di Assicurazione a Vita
Intera a Premio Annuo (Tariffe U01A - U01B)



PROPOSTA-CERTIFICATO

FAC SIMILE

Aviva Life S.p.A.
Gruppo Aviva



Aviva Life S.p.A.
Via A. Scarsellini 14 20161 Milano
www.aviva.it
Tel: +39 02 2775.1
Fax: +39 02 2775.204
Pec: aviva_life_spa@legalmail.it

PROPOSTA-CERTIFICATO
AVIVA SELECTION PLAN NEW

PROPOSTA-CERTIFICATO

N°

Questo è il numero attribuito alla presente Proposta-Certificato cui entrambi i Parti Contraenti faranno riferimento. La numerazione definitiva di Polizza è quella che verrà attribuita da Aviva Life S.p.A. direttamente con la Lettera Contrattuale di Conferma.

Codice Sog. Incaricato [] Soggetto Incaricato []
Codice SubAgente [] SubAgente []

COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante (*)) [] NOME [] CODICE FISCALE [] SESSO [M] [F]

DATA DI NASCITA [] LUOGO DI NASCITA [] PROV. [] CITTADINANZA []

RESIDENZA (Via e N. Civico) [] C.A.P. E LOCALITÀ [] PROV. [] STATO []

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (Via e N. Civico) [] C.A.P. E LOCALITÀ [] PROV. [] STATO []

C.IDENT. [] PASSAP. [] PAT.GUIDA [] ALTRO [] [ESTREMI DOC.] NUMERO [] DATA RILASCIO [] RILASCIATO DA (Ente e Luogo) [] DATA SCADENZA []

PROFESSIONE [] ATTIVITÀ ECONOMICA [] SAE [] TAE [] RAE []

INDIRIZZO E-MAIL [] NUMERO DI CELLULARE []

NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA

RAZIONE SOCIALE [] PARTITA IVA []

RESIDENZA (Via e N. Civico) [] C.A.P. E LOCALITÀ [] PROV. [] STATO []

ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE [] CODICE SAE [] CODICE RAE [] CODICE ATECO []

IN CASO DI ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUAL È LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALL'ENTE? [] N° ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA []

(*) SI ALLEGA UN DOCUMENTO COMPROVANTE IL POTERE DI RAPPRESENTARE LEGALMENTE L'ENTE CONTRAENTE (IMPRESA)

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

COGNOME [] NOME [] CODICE FISCALE [] SESSO [M] [F]

DATA DI NASCITA [] LUOGO DI NASCITA [] PROV. [] CITTADINANZA []

RESIDENZA (Via e N. Civico) [] C.A.P. E LOCALITÀ [] PROV. [] STATO []

C.IDENT. [] PASSAP. [] PAT.GUIDA [] ALTRO [] [ESTREMI DOC.] NUMERO [] DATA RILASCIO [] RILASCIATO DA (Ente e Luogo) [] DATA SCADENZA []

PROFESSIONE [] ATTIVITÀ EXTRAPROFESSIONALI [] ATTIVITÀ ECONOMICA [] SAE [] TAE [] RAE []

Il Contraente designa i seguenti Beneficiari:

In caso di morte []

Luogo e data, [] **FIRMA DEL CONTRAENTE**

CARATTERISTICHE CONTRATTO

Premio Annuo: (importo minimo annuo 1.200,00 Euro) Euro []

Rata di perfezionamento: Euro []

Frazionamento: Annuale Mensile

Durata Pagamento Premi: Età Assicurato: []

Capitale Assicurato Iniziale: Euro []

SPESE: la percentuale di caricamento applicata al premio versato varia in funzione dell'importo del premio annuo: per importi da 1.200,00 a 4.999,99 Euro è pari al 3,00%, per importi da 5.000,00 a 9.999,99 Euro è pari al 2,00%, per importi da 10.000,00 a 18.000,00 Euro è pari all'1%.

Il Contraente sceglie la seguente suddivisione del Capitale Investito - pari al Premio versato al netto del caricamento - tra la Gestione Interna Separata "LIFIN" e il Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS":

COMBINAZIONE PREDEFINITA	RIPARTIZIONE DEL PREMIO INVESTITO	COMBINAZIONE PREDEFINITA SCELTA DAL CONTRAENTE (1)
Combinazione 1	80% Gestione Interna Separata "LIFIN" 20% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"	<input type="checkbox"/>
Combinazione 2	65% Gestione Interna Separata "LIFIN" 35% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"	<input type="checkbox"/>
Combinazione 3	50% Gestione Interna Separata "LIFIN" 50% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"	<input type="checkbox"/>
Combinazione 4	35% Gestione Interna Separata "LIFIN" 65% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"	<input type="checkbox"/>
Combinazione 5	20% Gestione Interna Separata "LIFIN" 80% Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS"	<input type="checkbox"/>

(1) Barrare una sola combinazione.

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO:

I sottoscritti Contraente ed Assicurato (se diverso dal Contraente):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici al Contratto;

- prendono atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del primo premio annuo o delle prime tre rate di frazionamento mensile che il Contratto è concluso e che Aviva Life S.p.A. - Impresa - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla Data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte dell'Impresa.

L'Impresa invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del premio da parte dell'Impresa e riassume i dati identificativi del Contratto;

- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il pagamento del primo premio verrà quietanzato sulla presente Proposta-Certificato e verrà pagato con le modalità di seguito indicate (vedere la sezione relativa ai Pagamenti).

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile.

Il Contraente dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

Luogo e data, **FIRMA DELL'ASSICURATO** **FIRMA DEL CONTRAENTE**
(se diverso dal Contraente)

DICHIARAZIONI

DICHIARAZIONE DA SOTTOSCRIVERE SOLO NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UNA PERSONA GIURIDICA

Il Contraente si impegna a tenere tempestivamente aggiornata l'Impresa di Assicurazione, nel corso della durata contrattuale, in merito ai rapporti partecipativi superiori al 25% che abbia in corso con altri Soggetti.

Inoltre, nel caso in cui alla data di sottoscrizione della presente Proposta-Certificato il Contraente abbia già in essere rapporti di cui sopra, indica di seguito i dati riferiti a tali Soggetti:

RAZIONE SOCIALE [] PARTITA IVA []

RESIDENZA (Via e N. Civico) [] C.A.P. E LOCALITÀ [] PROV. [] STATO []

Luogo e data, **FIRMA DEL LEGALE RAPPRESENTANTE**

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

L'Impresa entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa antecedentemente alla Data di Decorrenza, il Premio versato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga all'Impresa a partire dal giorno della Data di Decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
 1. la parte del Premio destinato alla Gestione Interna Separata "LIFIN"
 2. la parte del Premio destinato al Fondo Interno Assicurativo "CU NEW TAURUS" maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle Quote del secondo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte dell'Impresa, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquistate alla Data di Decorrenza del Contratto.

Luogo e data, **FIRMA DELL'ASSICURATO** **FIRMA DEL CONTRAENTE**
(se diverso dal Contraente)



MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

SEZIONE A DATI IDENTIFICATIVI

Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

DATI IDENTIFICATIVI DEL CONTRAENTE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO			
I dati identificativi del Contraente sono riportati nella Sezione "Contraente" della Proposta-Certificato alla quale il presente Modulo si riferisce.			
Persona Politicamente Esposta (PEP)* <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
DATI IDENTIFICATIVI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE*			
I dati identificativi del Legale Rappresentante sono riportati nella Sezione "Contraente" della Proposta-Certificato alla quale il presente Modulo si riferisce.			
L'esecutore coincide con il contraente? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE¹			
COGNOME E NOME			
CODICE FISCALE		PROFESSIONE - ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE	
LUOGO DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
NAZIONALITÀ		ATTIVITÀ ECONOMICA: SAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> TAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> RAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
INDIRIZZO DI RESIDENZA			
COMUNE		PROV.	C.A.P. PAESE
DOCUMENTO D'IDENTITÀ	NUMERO	RILASCIATO DA	DATA RILASCIO
<small>¹ L'Esecutore è il soggetto a cui siamo conferiti poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente. Se trattasi di soggetto non persona fisica, la persona fisica alla quale in ultima istanza sia attribuito il potere di agire in nome e per conto del cliente.</small>			
<input type="checkbox"/> Esistono uno o più titolari effettivi			
<input type="checkbox"/> Non esiste il titolare effettivo Motivazione _____			
DA COMPILARE SOLO IN PRESENZA DI CONTRAENTE PERSONA FISICA			
Il Titolare Effettivo (si rimanda alla nozione di Titolare effettivo - ultima pagina del modulo) coincide con il contraente? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO²			
COGNOME E NOME			
CODICE FISCALE		PROFESSIONE - ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE	
LUOGO DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
NAZIONALITÀ		ATTIVITÀ ECONOMICA: SAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> TAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> RAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
INDIRIZZO DI RESIDENZA			
COMUNE		PROV.	C.A.P. PAESE
DOCUMENTO D'IDENTITÀ	NUMERO	RILASCIATO DA	DATA RILASCIO
Persona Politicamente Esposta (PEP)* <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
DA COMPILARE SOLO IN PRESENZA DI CONTRAENTE PERSONA FISICA			
<input type="checkbox"/> Intrattiene rapporti professionali con il Contraente o è all'interno del nucleo familiare del Contraente			
<input type="checkbox"/> NON Intrattiene rapporti professionali con il Contraente o NON è all'interno del nucleo familiare del Contraente			
DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO²			
COGNOME E NOME			
CODICE FISCALE		PROFESSIONE - ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE	
LUOGO DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
NAZIONALITÀ		ATTIVITÀ ECONOMICA: SAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> TAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> RAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
INDIRIZZO DI RESIDENZA			
COMUNE		PROV.	C.A.P. PAESE
DOCUMENTO D'IDENTITÀ	NUMERO	RILASCIATO DA	DATA RILASCIO
Persona Politicamente Esposta (PEP)* <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
DA COMPILARE SOLO IN PRESENZA DI CONTRAENTE PERSONA FISICA			
<input type="checkbox"/> Intrattiene rapporti professionali con il Contraente o è all'interno del nucleo familiare del Contraente			
<input type="checkbox"/> NON Intrattiene rapporti professionali con il Contraente o NON è all'interno del nucleo familiare del Contraente			
DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO²			
COGNOME E NOME			
CODICE FISCALE		PROFESSIONE - ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE	
LUOGO DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
NAZIONALITÀ		ATTIVITÀ ECONOMICA: SAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> TAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> RAE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
INDIRIZZO DI RESIDENZA			
COMUNE		PROV.	C.A.P. PAESE
DOCUMENTO D'IDENTITÀ	NUMERO	RILASCIATO DA	DATA RILASCIO
Persona Politicamente Esposta (PEP)* <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
DA COMPILARE SOLO IN PRESENZA DI CONTRAENTE PERSONA FISICA			
<input type="checkbox"/> Intrattiene rapporti professionali con il Contraente o è all'interno del nucleo familiare del Contraente			
<input type="checkbox"/> NON Intrattiene rapporti professionali con il Contraente o NON è all'interno del nucleo familiare del Contraente			

¹ I campi sono da compilare in modo multiplo solo nel caso di una pluralità di titolari effettivi

DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO *			
COGNOME E NOME			
CODICE FISCALE		PROFESSIONE - ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE	
LUOGO DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
NAZIONALITÀ		ATTIVITÀ ECONOMICA: SAE [] [] [] [] TAE [] [] [] [] RAE [] [] [] []	
INDIRIZZO DI RESIDENZA			
COMUNE		PROV.	C.A.P. PAESE
DOCUMENTO D'IDENTITÀ	NUMERO	RILASCIATO DA	DATA RILASCIO
Persona Politicamente Esposta (PEP) ³ SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
DA COMPILARE SOLO IN PRESENZA DI CONTRAENTE PERSONA FISICA			
<input type="checkbox"/> Intrattiene rapporti professionali con il Contraente o è all'interno del nucleo familiare del Contraente			
<input type="checkbox"/> NON Intrattiene rapporti professionali con il Contraente o NON è all'interno del nucleo familiare del Contraente			

* I campi sono da compilare in modo multiplo solo nel caso di una pluralità di titolari effettivi

SEZIONE B ADEGUATA VERIFICA

Tipologia di rapporto continuativo			
<input type="checkbox"/> Apertura			
Scopo prevalente del rapporto			
<input type="checkbox"/> <u>Esigenze familiari / personali</u>		<input type="checkbox"/> <u>Esigenze aziendali / commerciali / professionali</u>	
<input type="checkbox"/> Protezione	<input type="checkbox"/> Risparmio	<input type="checkbox"/> Protezione	<input type="checkbox"/> Risparmio
<input type="checkbox"/> Investimento		<input type="checkbox"/> Investimento	
Conoscenza del cliente			
Da quanti anni è attivo il suo rapporto con l'Intermediario?			
<input type="checkbox"/> meno di un anno	<input type="checkbox"/> da 1 a 5 anni	<input type="checkbox"/> più di 5 anni	
Fascia di reddito del Cliente:			
<input type="checkbox"/> Fino a 50.000 Euro all'anno	<input type="checkbox"/> Oltre 50.000 Euro e fino a 150.000 Euro all'anno	<input type="checkbox"/> Oltre 150.000 Euro	
Natura del rapporto			
<input type="checkbox"/> L'assicurato fa parte del nucleo familiare del contraente o ha rapporti professionali con lo stesso?		SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Se NO specificare il rapporto tra le parti			
<input type="checkbox"/> I beneficiari/i fa/fanno parte del nucleo familiare del contraente o ha/hanno rapporti professionali con lo stesso?		SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Se NO specificare il rapporto tra le parti			
Ulteriori informazioni			
Qual è la provenienza delle somme utilizzate per il pagamento dei premi relativi alla polizza?			
<input type="checkbox"/> Attività lavorativa dipendente	<input type="checkbox"/> Vendita immobili	<input type="checkbox"/> Reinvestimento	<input type="checkbox"/> Rendita asset Finanziari
<input type="checkbox"/> Attività lavorativa in proprio	<input type="checkbox"/> Rendita Immobili	<input type="checkbox"/> Disinvestimento	<input type="checkbox"/> Donazioni
<input type="checkbox"/> Altro Specificare			<input type="checkbox"/> Vincita <input type="checkbox"/> Eredità

Si rammenta al contraente l'obbligo, ex art. 21 del D.lgs. 231/2007, di fornire tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire all'impresa di assicurazione e alla banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Si evidenzia che l'impossibilità di completare l'adeguata verifica può richiedere all'impresa di assicurazione di astenersi dall'effettuare l'operazione richiesta, ovvero di restituire le disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dall'aderente stesso, e di procedere alla chiusura del rapporto continuativo, secondo le modalità previste dalla legge.

<input type="checkbox"/> Persona giuridica / ditta individuale:	
<input type="checkbox"/> S.p.A.	<input type="checkbox"/> Diversa da S.p.A.
<input type="checkbox"/> Società Quotata:	
<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
<input type="checkbox"/> Persona fisica:	
<input type="checkbox"/> Dipendente	<input type="checkbox"/> Dirigente / Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)
<input type="checkbox"/> Imprenditore	<input type="checkbox"/> Libero professionista
<input type="checkbox"/> Non occupato (disoccupato, casalinga, studente)	<input type="checkbox"/> Pensionato
<i>I termini sono da intendersi al maschile e al femminile</i>	
(sede dell'agenzia/filiale):	

Il sottoscritto, sotto la propria responsabilità e consapevole delle conseguenze rilevanti del rilascio di informazioni mendaci, dichiara che i dati identificativi del titolare del rapporto/operazione riprodotti negli appositi campi della presente scheda corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza anche relativamente all'eventuale Titolare Effettivo del rapporto/operazione.

Luogo e data

FIRMA DEL CONTRAENTE / LEGALE RAPPRESENTANTE / ESECUTORE

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act	
Dichiaro che il contraente ha residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ai sensi e per gli effetti dell'accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014.	
SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
In caso di SI si richiede il TIN	
[SOLO PER LE PERSONE FISICHE]:	
In caso di NO, in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America) il cliente dovrà fornire, oltre al Documento d'identità non US (carta identità o passaporto), Certificato di Perdita di Cittadinanza US o evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA.	
RESIDENZA FISCALE:	
CITTADINANZA 1:	
CITTADINANZA 2:	
CITTADINANZA 3:	
In caso di variazione delle informazioni di natura anagrafica fornite all'atto di sottoscrizione il cliente è tenuto a dare tempestiva comunicazione di tale variazione alla Compagnia, comprensiva del domicilio laddove trasferito all'estero.	

Il sottoscritto, sotto la propria responsabilità e consapevole delle conseguenze rilevanti del rilascio di informazioni mendaci, dichiara che i dati identificativi del titolare del rapporto/operazione riprodotti negli appositi campi della presente scheda corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza anche relativamente all'eventuale Titolare Effettivo del rapporto/operazione.

Luogo e data

FIRMA DEL CONTRAENTE / LEGALE RAPPRESENTANTE / ESECUTORE

SEZIONE C ADEGUATA VERIFICA (da riempire a cura dell'operatore/intermediario)

Comportamento tenuto dal cliente al compimento dell'operazione o all'instaurazione del rapporto	
<input type="checkbox"/> Normale	
<input type="checkbox"/> Anomalo (rifiutante e/o poco chiaro nel fornire informazioni sufficienti e/o adotta un comportamento inusuale)	
Modalità di svolgimento del rapporto continuativo/dell'operazione	
<input type="checkbox"/> In presenza del solo esecutore	
<input type="checkbox"/> In presenza del cliente / legale rappresentante	

L'intermediario dichiara di aver proceduto personalmente all'identificazione del contraente/sottoscrittore della presente scheda secondo le modalità e nell'adempimento degli obblighi previsti dal d.lgs. 231/2007 e successive modificazioni.

Agenzia n. _____ Nome e cognome (stampatello) del soggetto incaricato _____

Luogo e data

FIRMA

SANZIONI PENALI

Art. 55, co. 2 e 3 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

TITOLARE EFFETTIVO

Art. 2 Allegato Tecnico al D.lgs. 231/2007 e s.m.i. (Rif. art. 1, co. 2, lett. u D.lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

c) **Art. 28 Reg. 5 Ivass del 21 luglio 2014 (Contratto per conto altrui)**

Nei casi in cui il rapporto continuativo si configuri come contratto per conto altrui, anche nella forma di polizza collettiva, il contraente assume la qualifica di cliente e l'assicurato, titolare dell'interesse tutelato dal contratto assicurativo, quella di titolare effettivo del rapporto continuativo.

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

Art. 1, co.2, lett. u D.lgs. 231/2007 e s.m.i. e Art. 23 Reg. 5 Ivass del Luglio 2014 (Persone Politicamente Esposte e PEPs)

Le persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base di criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto (D.lgs. 231/2007 e s.m.i.).

Art. 1 Allegato Tecnico al D.lgs. 231/2007 e s.m.i. (Rif. art. 1, co. 2, lett. u D.lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Aviva Life S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva_life_spa@legalmail.it



Aviva Life S.p.A. è una società del Gruppo Aviva



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 25,480,080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Società con unico socio soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1,00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038,00006

FAC SIMILE

Aviva Life S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva_life_spa@legalmail.it



Aviva Life S.p.A. è una società del Gruppo Aviva



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 25,480,080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Società con unico socio soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1,00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038,00006

FAC SIMILE

Mod. 99077 - 150 - Ed. 08/2016 - LGA

Aviva Life S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva_life_spa@legalmail.it



Aviva Life S.p.A. è una società del Gruppo Aviva



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Società con unico socio soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00006