

Aviva Valore Fondi

Contratto di Assicurazione a Vita Intera a Premio unico Multiramo: Unit Linked e con partecipazione agli utili

Tariffa U01M

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

- dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP);
- dalle condizioni di assicurazione;
- dall'Informativa sul trattamento dei dati personali;
- dal modulo di Proposta-certificato in fac-simile.



Polizze Vita “dormienti”

In seguito ai diversi interventi di IVASS in materia riportiamo di seguito i “consigli per i consumatori”

Le polizze vita “dormienti” sono polizze che, pur avendo maturato un diritto al pagamento del capitale assicurato, non sono state pagate dalle imprese di assicurazione e giacciono in attesa della prescrizione. Può trattarsi di polizze per il caso di morte dell'assicurato della cui esistenza i beneficiari non erano a conoscenza o di polizze che, giunte alla scadenza, non sono state rimosse dagli interessati per vari motivi.

Il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo 10 anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione). Qualora il Contraente o i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni”.

Di seguito alcuni consigli per evitare il fenomeno delle polizze vita dormienti:

1. Se stipuli una polizza vita per proteggere il tuo futuro o quello dei tuoi cari, informa i tuoi familiari - o coloro ai quali intendi destinare le somme - dell'esistenza del contratto e dell'impresa con la quale è stato concluso.
2. Per essere certo che le somme derivanti dalle coperture assicurative siano effettivamente rimosse in un futuro, presta attenzione alla designazione dei beneficiari. **È importante designare i beneficiari nominativamente avendo cura di indicare anche i relativi dati anagrafici (luogo, data di nascita e codice fiscale)** evitando il ricorso a formulazioni generiche quali, ad esempio, “eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nascituri, coniuge o coniuge al momento del decesso”.
3. **Fornisci tutte le informazioni utili a rintracciare i beneficiari in caso di decesso e/o a scadenza (indirizzo, recapito telefonico e e-mail) ricordandoti di aggiornarle in caso di variazioni.**
4. Se non vuoi portare a conoscenza i beneficiari dell'esistenza della polizza, informane un soggetto terzo che si attivi al verificarsi dell'evento assicurato. In aggiunta è possibile comunicare all'impresa, nel caso di specifiche esigenze di riservatezza, i dati necessari per l'identificazione (**nome, cognome, denominazione sociale, codice fiscale e/o partita IVA, indirizzi e recapito telefonico**) di un referente terzo, diverso dal beneficiario, a cui l'impresa potrà far riferimento in caso di decesso dell'assicurato.

Assicurazione Unit Linked a Premio Unico
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)



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

Prodotto: AVIVA VALORI FONDI – Tariffa U01M

Contratto Unit Linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 25/5/2020

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale di Aviva.

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

Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini, n. civico 14; CAP 20161; città Milano; tel: +39 02 2775.1; sito internet: www.aviva.it; PEC: aviva_life_spa@legalmail.it.

Aviva Life S.p.A., Impresa di assicurazione del Gruppo Aviva, ha sede legale e direzione generale in via Scarsellini, 14 – 20161 Milano – Italia.

Numero di telefono: 800.11.44.33 – sito internet: www.aviva.it

Indirizzi di posta elettronica:

- per informazioni relative al Perfezionamento del Contratto: assunzione_vita@aviva.com
- per informazioni di carattere generale: gestione_vita@aviva.com
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@aviva.com
- PEC: Aviva_life_spa@legalmail.it

Aviva Life S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale n. 19305 del 31/3/1992 (Gazzetta Ufficiale nr. 82 del 07/04/1992). Iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione n. 1.00103.

In base all'ultimo bilancio approvato, l'ammontare del patrimonio netto di Aviva Life S.p.A. è pari a Euro 28.872.396,00, di cui il Capitale sociale ammonta a Euro 25.480.080,00 e le Riserve Patrimoniali a Euro 1.924.845,00.

L'Indice di solvibilità di Aviva Life S.p.A. calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio di Aviva Life S.p.A. stessa è pari al 152%. L'Indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari a 303%. Per ogni dettaglio si rimanda alla sezione E del documento "SFCR" (Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria) pubblicato sul sito di Aviva all'indirizzo www.aviva.it.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il presente Contratto prevede l'investimento in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR) armonizzati. Gli OICR offerti dal presente Contratto riportati nella sottostante tabella, sono raggruppati da Aviva in insiemi, denominati "Combinazioni Aviva", omogenei dal punto di vista delle politiche di investimento e del profilo di rischio. Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, sceglie uno o più OICR nei quali investire.

BONUS TRIMESTRALE

Nel corso della Durata del contratto, in caso di vita dell'Assicurato può essere riconosciuto un Bonus trimestrale corrispondente ad una percentuale delle Commissioni di gestione applicate dalle SGR e gravanti sugli OICR. Tali Commissioni sono riportate all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR.

L'importo dell'eventuale Bonus trimestrale è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:

- la percentuale della Commissione di gestione da riconoscere in base agli accordi;

- la percentuale della Commissione di gestione gravante sull'OICR;
- il Controvalore dell'OICR.

Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

Il Bonus trimestrale viene riconosciuto l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare attribuendo un numero di Quote calcolato in base al Valore delle quote degli OICR posseduti dal Contraente alla stessa data.

Nel caso in cui sia già stata richiesta la liquidazione del Riscatto totale/della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, verrà riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva.

PIANO DI ALLOCAZIONE

Consiste in una gestione attiva degli OICR, svolta da Aviva almeno una volta l'anno, di cui una necessariamente nel corso del terzo trimestre, che ha lo scopo di indirizzare il Capitale investito verso gli OICR ritenuti migliori in termini di profilo rischio-rendimento all'interno della medesima Combinazione Aviva.

Tale attività di gestione è predeterminata nelle sue modalità di funzionamento ed è effettuata da Aviva con piena discrezionalità ed autonomia operativa, seppur nel rispetto delle scelte effettuate dal Contraente.

Il Piano di allocazione, prevede che per ciascuna Combinazione Aviva sia individuato un "OICR di Destinazione" e uno o più "OICR di Uscita"; Aviva effettuerà uno Switch automatico dall'"OICR di Uscita", qualora posseduto dal Contraente, verso l'"OICR di Destinazione". L'"OICR di Destinazione" e gli "OICR di Uscita" sono individuati da Aviva per ogni Combinazione Aviva collegata al Contratto, sulla base di criteri:

- quantitativi, basati sulle performance, registrate in periodi di tempo ragionevolmente ampi, che sono rapportate ai rischi assunti dalla gestione. Sulla base dei risultati ottenuti, Aviva assegna un rating agli OICR che determina una classifica degli stessi all'interno di ciascuna Combinazione Aviva;
- qualitativi, basati da un lato sulle prospettive dei mercati in questione e dall'altro sull'omogeneità degli OICR coinvolti nello Switch in termini di profilo di rischio e politica d'investimento.

Aviva potrebbe non effettuare lo Switch automatico in una delle Combinazioni Aviva in base a valutazioni discrezionali; in ogni caso lo Switch non sarà effettuato:

- qualora l'"OICR di Destinazione" abbia un grado di rischio di due classi superiore a quello dell'"OICR di Uscita";
- nel caso in cui il Contratto abbia avuto decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione.

Aviva, in aggiunta al monitoraggio periodico degli OICR, osserva in modo specifico l'andamento degli "OICR di Destinazione" nei mesi intercorrenti tra un Piano di allocazione e l'altro, riservandosi la possibilità di effettuare dei Piani di allocazione "straordinari", qualora situazioni particolari, legate sia ai mercati finanziari, sia ai singoli OICR, dovessero suggerire di modificare l'"OICR di Destinazione" che era stato originariamente individuato dal Piano di allocazione. Il Contratto non sarà coinvolto dallo switch del Piano di allocazione "straordinario" qualora lo stesso abbia Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione "straordinario".

Inoltre, Aviva, nel corso della Durata contrattuale, al fine di salvaguardare sia l'efficacia del Piano di allocazione, sia l'omogeneità dell'indicatore di rischio riportato nei DOCUMENTI CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, dei costi e della politica di investimento degli OICR appartenenti alle Combinazioni Aviva potrà:

- spostare gli OICR da una Combinazione Aviva all'altra;
- spostare gli OICR già collegati al Contratto in nuove Combinazioni Aviva;
- inserire nuovi OICR in Combinazioni Aviva già collegate al Contratto o in nuove Combinazioni Aviva.

Le operazioni di Switch decise nell'ambito del Piano di allocazione vengono effettuate da Aviva nei seguenti termini:

- il Capitale maturato nell'"OICR di Uscita" viene determinato moltiplicando il Valore delle quote, come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di allocazione per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- detto importo viene diviso per il Valore delle quote dell'"OICR di Destinazione" nello stesso giorno.

PIANO DI INTERVENTI STRAORDINARI

Consiste principalmente in un'attività di monitoraggio effettuata da Aviva nell'interesse dei Contraenti che abbiano investito o che richiedano di investire in un OICR oggetto di operazioni straordinarie decise autonomamente dalla rispettiva SGR.

Sono considerate tali tutte le modifiche che determinano uno Switch in un altro OICR, come ad esempio:

- operazioni di fusione o incorporazione con altri OICR gestiti dalla SGR;
- sospensione, temporanea o definitiva, delle sottoscrizioni;
- chiusura dell'OICR e conseguente liquidazione del patrimonio dello stesso.

Aviva individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria come "OICR in Eliminazione"; tale OICR è fatto oggetto di un'operazione di Switch straordinario: Aviva trasferisce il controvalore delle Quote possedute dai Contraenti dell'"OICR in Eliminazione" verso l'OICR appartenente alla medesima Combinazione Aviva che è stato dichiarato "OICR di Destinazione" nell'ultimo Piano di allocazione realizzato. Lo Switch straordinario avverrà con le seguenti modalità:

- viene determinato il Capitale maturato nell'"OICR in Eliminazione", moltiplicando il Valore delle quote come risulta il giorno in cui viene effettuata l'operazione straordinaria sull'OICR, per il numero totale delle Quote dell'"OICR in Eliminazione" possedute al Contraente alla stessa data;

- detto importo è diviso per il Valore delle quote dell'“OICR di Destinazione” dello stesso giorno. Successivamente all'operazione di Switch straordinario, l'“OICR in Eliminazione” sarà estromesso dalla lista degli OICR collegati al Contratto.

Di seguito si riportano gli OICR offerti dal presente Contratto unitamente al Codice ISIN nonché la Combinazione Aviva di appartenenza.

CODICE ISIN	DENOMINAZIONE OICR	COMBINAZIONE AVIVA DI APPARTENENZA
LU0011963674	Aberdeen Global Japanese Equity	Azionari Pacifico
LU0613076990	Amundi Bond Global Aggregate	Obbligazionari flessibili
LU1882440099	Amundi Absolute Return Multi Strategy	Flessibili moderati
LU0568621618	Amundi Cash USD	Obbligazionari dollaro
LU1121648395	Amundi Conservative	Flessibili moderati
LU0280563387	Aviva Emerging Markets Small Cap	Azionari paesi emergenti
LU0274935567	Aviva European REIT	Azionari settoriali
LU0274938744	Aviva Global Convertible	Obbligazionari internazionali
LU0280566992	Aviva Global Convertibles Hedged	Obbligazionari internazionali
LU1074209328	Aviva Multi Strategy	Flessibili dinamici
LU0658025977	AXA Europe Short Duration High Yield	Obbligazionari breve termine
LU0184634821	AXA Optimal Income	Flessibili dinamici
LU0154237225	BlackRock Dollar Short Duration Bond	Obbligazionari dollaro
LU0297941469	BlackRock Euro Bond	Obbligazionari euro medio termine
LU0093502762	BlackRock Euro Markets Equity	Azionari Europa
LU0329592371	BlackRock Euro Short Duration Bond	Obbligazionari breve termine
LU0628612748	BlackRock European Equity Income	Azionari Europa
LU0229084990	BlackRock European Focus	Azionari Europa
LU0438336421	BlackRock Fixed Income Strategies	Flessibili moderati
LU0171290314	BlackRock Pacific Equity	Azionari Pacifico
LU0200684693	BlackRock US Flexible	Azionari America
LU0055631609	BlackRock World Gold	Azionari settoriali
LU0326423067	BlackRock World Gold (Hdg)	Azionari settoriali
LU0942153742	Candriam Euro High Yield	Obbligazionari alto rendimento
LU0170291933	Candriam Global High Yield	Obbligazionari alto rendimento
LU0157028266	Capital European Growth And Income	Azionari Europa
LU0336084032	Carmignac Capital Plus	Flessibili moderati
LU0164455502	Carmignac Commodities	Azionari settoriali
FR0010148981	Carmignac Investissement	Azionari internazionali
FR0010135103	Carmignac Patrimoine	Bilanciati
FR0010149120	Carmignac Securité	Obbligazionari breve termine
IE00B1VC7227	Comgest Growth Gem Promising Companies	Azionari paesi emergenti
LU1575199994	Credit Suisse Global Robotics	Azionari settoriali
LU0087412390	DWS Alpha Renten	Flessibili dinamici
FR0010434019	Echiquier Patrimoine	Flessibili moderati
LU0413542167	Fidelity Acc. Asian Special Situations	Azionari Pacifico
LU0251127410	Fidelity America Fund	Azionari America
LU0115763970	Fidelity Emerging Markets Equity	Azionari paesi emergenti

LU0261950553	Fidelity Euro Balanced	Bilanciati
LU0251130638	Fidelity Euro Bond	Obbligazionari euro medio termine
LU0979392502	Fidelity Global Multi Asset Income	Bilanciati
LU1097728445	Fidelity Global Multi Asset Income (Hdg)	Bilanciati
LU0346389348	Fidelity Global Technology	Azionari settoriali
LU0261952922	Fidelity US Dollar Cash	Obbligazionari dollaro
LU0115769746	Fidelity World Acc	Azionari internazionali
LU0201159711	Gs Global Core Equity	Azionari internazionali
LU0245182059	GS Global Small Cap	Azionari internazionali
LU1775950477	Invesco (LUX) Asian Equity	Azionari paesi emergenti
LU0432616737	Invesco Balanced Risk Allocation	Bilanciati
LU0066341099	Invesco European Bond	Obbligazionari euro medio termine
LU1004132566	Invesco Global Targeted Returns	Flessibili dinamici
LU0534239909	Invesco Global Total Return Bond	Obbligazionari flessibili
LU0048816135	Invesco Greater China	Azionari paesi emergenti
LU0119750205	Invesco Pan European Structured	Azionari Europa
IE0004445015	Janus Balanced	Bilanciati
LU0210531801	JPM Europe Strategic Growth	Azionari Europa
LU0469576366	JPM Flexible Credit	Obbligazionari flessibili
LU0095938881	JPM Global Appreciation	Flessibili dinamici
LU0890597635	JPM Global Bond Opportunities	Obbligazionari flessibili
LU0408846375	JPM Global Corporate Bond	Obbligazionari internazionali
LU0740858229	JPM Global Income	Bilanciati
LU0210527361	JPM Japan Equity USD	Azionari Pacifico
LU0679000579	JPM US Aggregate Bond	Obbligazionari dollaro
LU0157182857	JPM US Select Equity (Hdg)	Azionari America
FR0010689141	Lazard Objectif Small Cap	Azionari Europa
LU0159201655	Lombard Convertible Bond	Obbligazionari internazionali
LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation	Flessibili dinamici
LU1670724373	M&G (LUX) Optimal Income Fund	Flessibili moderati
LU0583242994	MFS Prudent Wealth	Bilanciati
LU0335216932	MS Global Brands	Azionari internazionali
LU0552385618	MS Global Opportunity	Azionari internazionali
LU0360484686	MS US Advantage Equity	Azionari America
IE0033758917	Muzinich EnhancedYield Short Term	Obbligazionari breve termine
IE0005315449	Muzinich Europeyield	Obbligazionari alto rendimento
LU0332193779	NN Food & Beverages	Azionari settoriali
LU0112467450	Nordea Global Stable Equity	Azionari internazionali
LU0280437160	Pictet Emerging Local Currency Debt	Obbligazionari paesi emergenti
LU0726357444	Pictet Eur Short Term High Yield	Obbligazionari alto rendimento
LU0170991672	Pictet Global Emerging Debt	Obbligazionari paesi emergenti
LU0241467157	Pictet Government Bond	Obbligazionari euro medio termine
LU0255977372	Pictet Ist. Biotech	Azionari settoriali
LU0386875149	Pictet Ist. Global Megatrend	Azionari internazionali

LU0270904351	Pictet Ist. Security	Azionari settoriali
LU0104884605	Pictet Ist. Water	Azionari settoriali
LU0128499158	Pictet Money Market CHF	Obbligazionari internazionali
IE00B11XYX59	PIMCO Emerging Markets Bond	Obbligazionari paesi emergenti
IE00B11XZ103	PIMCO Global Bond	Obbligazionari flessibili
IE00B3K7XK29	PIMCO Global Credit	Obbligazionari internazionali
IE0032876397	PIMCO Global Credit (Hdg)	Obbligazionari internazionali
IE00B2R34Y72	PIMCO Global High Yield Bond	Obbligazionari alto rendimento
IE00B11XZB05	PIMCO Total Return Bond	Flessibili moderati
AT0000712716	Raiffeisen Health Care	Azionari settoriali
AT0000785209	Raiffeisen Monetario Euro	Obbligazionari breve termine
LU0106259558	Schroder Asian Opportunities	Azionari paesi emergenti
LU0113257694	Schroder Euro Corporate Bond	Obbligazionari euro medio termine
LU0106235962	Schroder Euro Government Bond	Obbligazionari euro medio termine
LU0562313402	Schroder Frontier Markets Equity	Azionari paesi emergenti
LU0279459456	Schroder GEMO	Azionari paesi emergenti
LU0106238719	Schroder Italian Equity	Azionari Europa
LU0236737465	Schroder Japanese Equity	Azionari Pacifico
LU0106234643	Schroder Short Term Bond	Obbligazionari breve termine
LU0106260564	Schroder US Dollar Bond	Obbligazionari dollaro
LU0291343597	Schroder US Dollar Bond (Hdg)	Obbligazionari dollaro
LU0271483876	Schroder US Large Cap Hedged	Azionari America
LU0248178732	Schroder US Small Cap Equity	Azionari America
LU0382932902	T.Rowe Global Growth Equity	Azionari internazionali
LU0128526901	Templeton Dollar Liquid Reserve	Obbligazionari dollaro
LU0131126574	Templeton Euro High Yield	Obbligazionari alto rendimento
LU0645132738	Templeton European Dividend	Azionari Europa
LU0170473374	Templeton European Total Return	Obbligazionari euro medio termine
LU0170474422	Templeton Global Bond	Obbligazionari internazionali
LU0294219869	Templeton Global Bond Hedged	Obbligazionari internazionali
LU0211331839	Templeton Global Discovery	Azionari internazionali
LU0211332563	Templeton Global Income	Bilanciati
LU0260870661	Templeton Global Total Return (no hdg)	Obbligazionari internazionali
LU0592650674	Templeton Strategic Income	Obbligazionari flessibili
LU0294221097	Templeton Total Return	Obbligazionari internazionali
LU0390134954	Templeton World Perspectives	Azionari internazionali
LU1829329819	Threadneedle (LUX) PanEuropean Smaller Companies	Azionari Europa
FR0010814806	Tikehau TauxVariables	Obbligazionari breve termine
LU0926439992	Vontobel E.M. Debt	Obbligazionari paesi emergenti
LU0926439562	Vontobel E.M. Debt USD	Obbligazionari paesi emergenti
LU0218910536	Vontobel Global Equity	Azionari internazionali
LU0218911690	Vontobel Global Equity (Hdg)	Azionari internazionali

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato – in qualsiasi epoca esso avvenga, senza limiti territoriali, senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso, ferme le limitazioni di cui alla successiva Sezione CI SONO LIMITI DI COPERTURA?, Aviva liquida ai Beneficiari designati, una prestazione pari al Capitale caso morte.

Il Capitale caso morte è ottenuto come somma dei seguenti due importi:

a) il Capitale maturato, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva.

Il Capitale maturato verrà, rispettivamente, diminuito e aumentato dei pro-rata:

- della Commissione di gestione trattenuta da Aviva per l'attività gestionale svolta nel confronto degli OICR (Piano di allocazione) e riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR;
- del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE della Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede non ancora applicati al Contratto;

b) la Maggiorazione per la garanzia morte ottenuta applicando all'importo indicato al punto a) le percentuali di maggiorazione indicate nella tabella che segue, determinate in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ DELL'ASSICURATO (in anni interi) ALLA DATA DEL DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE
Fino a 40 anni	30,00%
da 41 anni a 54 anni	20,00%
da 55 a 64 anni	10,00%
oltre i 64 anni	2,00%

La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 100.000,00.

OPZIONI CONTRATTUALI

SOSTITUZIONE DEGLI OICR

Trascorsi 7 giorni dalla Data di decorrenza, il Contraente può chiedere ad Aviva, utilizzando il Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione OICR, il trasferimento totale o parziale del Capitale maturato dagli OICR inizialmente scelti verso altri OICR collegati al Contratto; in ogni caso, rimane fermo il limite massimo di 20 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito. Il Capitale maturato allocato negli OICR precedentemente scelti viene trasformato in Quote degli OICR scelti a momento della richiesta della Sostituzione, nei termini seguenti:

- viene applicata la relativa percentuale di disinvestimento indicata dal Contraente al Capitale maturato allocato negli OICR precedentemente scelti dallo stesso, ottenuto moltiplicando il numero di Quote possedute per il valore delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento, da parte di Aviva, del "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzioni OICR";
- sono applicate le percentuali di investimento indicate dal Contraente, ottenendo l'importo da investire per ciascun OICR scelto;
- detto importo è diviso per il Valore delle quote degli OICR scelti, quale rilevato il medesimo giorno.

Il Contraente può richiedere un'operazione di Sostituzione a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate. In particolare, una nuova operazione di Sostituzione potrà essere richiesta a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

Le eventuali Sostituzioni richieste che hanno come destinazione un "OICR in Eliminazione" a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti da Aviva direttamente nel relativo "OICR di Destinazione".

CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA VITALIZIA

Il Contraente può chiedere ad Aviva di convertire il valore di riscatto totale di cui al paragrafo VALORI DI RISCATTO E RIDUZIONE della successiva sezione SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile liquidabile 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), liquidabile 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 viene concessa a condizione che:

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

Aviva si impegna ad inviare entro venti giorni dalla data di ricevimento della richiesta di conversione le condizioni di assicurazione delle rendite di opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con evidenza dei relativi costi effettivi e delle condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita nonché del regime fiscale applicabile.

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.

OPZIONE TAKE PROFIT

L'Opzione take profit prevede lo Switch automatico della Plusvalenza verso il Safe fund qualora il Capitale maturato nell'OICR di controllo abbia fatto registrare un Guadagno del Capitale investito superiore alla Percentuale obiettivo indicata dal Contraente.

Aviva determina il Guadagno del Capitale investito nell'OICR di controllo nel modo seguente:

- a) l'ultimo giorno di borsa aperta di ogni mese (di seguito Data di controllo) viene calcolato l'eventuale Guadagno del Capitale investito rispetto alla data di adesione all'Opzione o all'ultimo Switch automatico effettuato dal Take Profit, utilizzando un indice di rendimento che tiene in considerazione, oltre all'andamento del Valore delle Quote dell'OICR di controllo, anche i relativi movimenti di investimento e disinvestimento delle Quote nel corso della Durata del Contratto;
- b) nel caso in cui la misura percentuale del Guadagno del Capitale investito sia superiore alla Percentuale obiettivo, Aviva effettua lo Switch automatico della relativa Plusvalenza.

La Plusvalenza è l'importo monetario che si ottiene applicando il Guadagno del Capitale investito al Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo; tale importo viene investito in Quote del Safe fund.

Il Contraente ha la possibilità di scegliere le seguenti caratteristiche dell'Opzione:

- l'OICR di controllo e il Safe fund;
- la Percentuale obiettivo pari a 5,00% o 10,00%.

L'opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di controllo, tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'opzione. Per ciascun OICR di controllo dovrà essere indicata la sua Percentuale obiettivo, mentre il Safe fund sarà lo stesso per tutti gli OICR di controllo scelti. Un OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e Safe fund.

Lo Switch automatico della Plusvalenza avviene in base al Valore delle Quote dell'OICR di controllo come risulta il primo giorno di Borsa aperto successivo alla Data di controllo.

I Regolamenti degli OICR sono disponibile sul sito di Aviva all'indirizzo www.aviva.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

La presente forma assicurativa non copre i rischi diversi dal decesso dell'Assicurato e pertanto il presente Contratto non prevede prestazioni per eventi quali: invalidità, malattia grave, perdita di autosufficienza, inabilità di lunga durata. Inoltre, il Contratto non prevede prestazioni in caso vita o altre coperture di tipo complementare.



Ci sono limiti di copertura?

Non verrà liquidata la Maggiorazione per la garanzia morte 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 a infezione da HIV, sindrome di 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: in questo caso la Garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
 - suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore del Contratto;
 - 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 litro;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- 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.viaggiasesicuri.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;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi, radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.)
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.

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.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: Per chiedere la liquidazione, occorre prima consegnare ad Aviva i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione e a individuare gli aventi diritto.

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria, i Beneficiari e l'Assicurato possono rivolgersi al Soggetto incaricato con il quale è stato sottoscritto il Contratto.

In alternativa possono contattare Aviva:

- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@aviva.com

Le richieste di liquidazione possono pervenire ad Aviva con una delle seguenti modalità:

- tramite il Soggetto incaricato compilando il "modulo di richiesta di liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.aviva.it;
- in carta semplice, inviandola ad AVIVA a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'Area Clienti "MyAviva" a lui riservata sul sito www.aviva.it:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto.

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla documentazione di seguito indicata.

Le richieste di liquidazione incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Al fine di consentire una migliore e più rapida comunicazione tra Aviva ed i Beneficiari si chiede di fornire un indirizzo e-mail e/o recapito telefonico dove poter essere contattati in caso di necessità.

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

- La richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;
- MODALITÀ DI PAGAMENTO: occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN completo dell'intestatario sul quale verrà effettuato il pagamento. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato al Beneficiario della prestazione assicurativa;
- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;

- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;
- CONTATTO: indica un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- FATCA/CRS: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo dovrà essere fornito il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto);
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza nel caso in cui non ci sia coincidenza del beneficiario con lo stesso.

2. CERTIFICATO DI MORTE rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice.

3. DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO

Viene richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (Comune, Cancelleria, Notaio) che dovrà riportare che: *"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare"*:

- a. in caso di assenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito www.aviva.it)
- la non esistenza di disposizioni testamentarie;
 - nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati;
- b. in caso di esistenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito www.aviva.it):
- che il testamento presentato è l'unico valido o nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
 - occorre allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

- nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati;
- nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari; solo qualora il testamento disponga di solo legati si rende necessaria l'indicazione di tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati.

Per ciascun nominativo indicato, in base ai punti a. e b. precedenti, come chiamato alla successione, la dichiarazione sostitutiva deve INOLTRE riportare:

- nominativo, data di nascita, grado di parentela e capacità di agire;
- qualora fra gli eredi vi fossero "nipoti"/"pronipoti", specificare, oltre alle loro generalità, la data di decesso del parente del defunto del quale vantano il titolo di erede.

4. DOCUMENTAZIONE MEDICA

I) In caso di MORTE NATURALE:

occorre presentare un Certificato Medico, attestante la causa del decesso.

II. In caso di MORTE VIOLENTA – infortunio, omicidio o suicidio - oltre all'eventuale documentazione necessaria per morte naturale, Aviva necessita ricevere copia del Verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, unitamente alla copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti; in alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.

Si precisa che il Beneficiario che abbia particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti ai fini della liquidazione dell'indennizzo può conferire specifico mandato affinché sia Aviva stessa, nel rispetto della vigente normativa sulla riservatezza dei dati sensibili, a sostituirsi a lui nella richiesta della stessa. Per ricevere informazioni al riguardo è possibile contattare il numero verde: 800.11.44.33.

Oltre alla documentazione sopra riportata, Aviva necessita ricevere ulteriore documentazione nel caso di:

- minori/interdetti;
- presenza di un procuratore;
- Beneficiario sia una società;
- Beneficiario sia un ente/ una fondazione;
- in caso di liquidazione in successione;
- in presenza di richiesta pervenuta da uno studio legale.

	<p>IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO</p> <p><u>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.</u></p> <p><u>Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato, il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà inviare ad Aviva la seguente documentazione:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.; • 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; • 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 ad Aviva una comunicazione scritta. Nel caso di esercizio dell'opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, dovrà essere annualmente inviato ad Aviva 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: <ul style="list-style-type: none"> - 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 la 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.; - copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata. <p>Prescrizione: ai sensi dell'articolo 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 sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p> <p>Erogazione della prestazione Aviva provvederà alla liquidazione dell'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro 20 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione necessaria.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all'età dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>L'importo del Premio unico viene indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni. L'importo minimo del Premio unico è pari a Euro 50.000,00.</p> <p>Il Contraente ha la possibilità di investire il Premio unico in uno o più OICR, con un massimo di 20 OICR contemporaneamente e con una quota minima destinabile a un singolo OICR pari a Euro 1.000,00.</p> <p>Trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi il cui di importo minimo è pari ad Euro 1.000,00. Il Contraente al momento della sottoscrizione del "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR" ha la possibilità di scegliere gli OICR dove far confluire i Versamenti aggiuntivi nel rispetto dei seguenti limiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'investimento minimo per singolo OICR deve essere almeno pari ad Euro 1.000,00. Nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo OICR sia inferiore ad Euro 1.000,00, sarà possibile sottoscrivere solo quote di OICR tra i quali è ripartito in quel momento il Capitale investito; • il numero massimo di OICR collegabili al Contratto è pari a 20. <p>Nel presente Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate. In particolare, il Versamento aggiuntivo potrà essere effettuato a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.</p> <p>Gli eventuali Versamenti aggiuntivi che hanno come destinazione un "OICR in Eliminazione" a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dal Contraente successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti da Aviva direttamente nel relativo "OICR di Destinazione".</p> <p>Il pagamento del Premio Unico e/o degli eventuali Versamenti aggiuntivi deve essere effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente; ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.</p>
Rimborso	<p>Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza, Aviva restituisce al Contraente l'intero Premio unico, nel caso in cui egli abbia già effettuato il pagamento.</p>
Sconti	<p>Il presente Contratto non prevede agevolazioni finanziarie o sconti.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il Contratto si considera perfezionato quando il Contraente ha pagato il Premio unico e, unitamente all'Assicurato - se persona diversa -, ha sottoscritto la Proposta-certificato. Il Perfezionamento del contratto e la conseguente costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo.</p> <p>Le prestazioni decorrono dal quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di perfezionamento del Contratto, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva.</p> <p>Il Contratto è a vita intera, non è quindi prevista una data di scadenza. La Durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato fatto salvo il disinvestimento totale dello stesso.</p>
Sospensione	<p>Il presente Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.</p>



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta-certificato in considerazione delle modalità di perfezionamento dello stesso.</p>
Recesso	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento del Contratto. Il Recesso libera il Contraente e Aviva da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto; quando è applicato il Recesso, il Contratto è estinto all'origine.</p> <p>Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • rivolgersi direttamente al Soggetto incaricato;

	<ul style="list-style-type: none"> • inviare una raccomandata con ricevuta di ritorno, che contiene gli elementi identificativi della Proposta-certificato, ad Aviva; • inviare un'e-mail che contiene la richiesta firmata dal Contraente all'ufficio gestione di Aviva. <p>Aviva entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso rimborserà:</p> <ul style="list-style-type: none"> • qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio pagato; • qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva dal giorno della Data di decorrenza – e comunque entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento -, il Premio pagato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore delle quote del primo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di Aviva, della comunicazione di Recesso ed il Valore delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza relative al solo Premio pagato.
Risoluzione	Le Coperture assicurative sono a Premio unico pertanto non è prevista la sospensione del pagamento dei premi.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti che, in funzione di una buona conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi, intendono costruire un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, consapevoli della possibilità di incorrere in perdite finanziarie.



Quali costi devo sostenere?

I Costi sono dettagliatamente riportati nella Sezione QUALI SONO I COSTI del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE. In aggiunta ai Costi riportati nel DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, di seguito vengono indicati i Costi a carico del Contraente relativi all'esercizio di prerogative individuali nonché i Costi di intermediazione.

TABELLA SUI COSTI PER IL RISCATTO ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI VERSAMENTO	PENALITÀ DI RISCATTO
Fino ad 1 anno	2,50%
Fino a 2 anni	1,50%
Fino a 3 anni	1,00%
Fino a 4 anni	0,50%
Dal 5° anno in poi	0,00%

Oltre alle penalità di cui alla precedente Tabella, da ogni Riscatto parziale viene trattenuta un'ulteriore spesa fissa di importo pari a Euro 20,00.

TABELLA SUI COSTI PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Non sono previste spese amministrative in funzione della rateazione della rendita annua.

COSTI PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI DIVERSE DAL RISCATTO E DALL'EROGAZIONE DELLA RENDITA

- **Sostituzioni:** in caso di Sostituzioni di OICR decise dal Contraente non è prevista l'applicazione di alcun costo.
- **Switch determinati dal piano di allocazione:** non è prevista l'applicazione di alcun costo.
- **Switch determinati dal piano di interventi straordinari:** non è prevista l'applicazione di alcun costo.
- **Opzione take profit:** ad ogni switch viene applicata una Spesa fissa pari a Euro 5,00.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Nella seguente tabella viene riportata la quota-parte del totale dei Costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori nell'ultimo anno solare, variabili in base alle Combinazioni Aviva di appartenenza degli OICR:

COMBINAZIONE AVIVA	QUOTA PARTE
Azionari America Azionari Europa Azionari Internazionali Azionari Pacifico Azionari Paesi Emergenti Azionari Settoriali	46,56%

	Bilanciati Flessibili Dinamici Flessibili Moderati	46,12%	
	Obbligazionari Alto Rendimento Obbligazionari Breve Termine Obbligazionari Dollaro Obbligazionari Euro Medio Termine Obbligazionari Flessibile Obbligazionari Internazionali Obbligazionari Paesi Emergenti	45,53%	



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il presente Contratto Unit linked prevede l'investimento in OICR; il Capitale investito è allocato tra i diversi OICR che il Contraente può liberamente scegliere tra quelli offerti dal Contratto stesso.

L'investimento in OICR comporta rischi connessi alle possibili variazioni negative del Valore delle quote degli OICR stessi; a sua volta, il Valore delle quote risente delle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse dell'OICR.

In particolare, l'investimento in OICR è esposto, seppur in misura diversa a seconda dei criteri di investimento propri di ogni OICR, ai rischi collegati all'andamento dei mercati e alle tipologie di attività finanziarie nei quali il portafoglio dell'OICR stesso è investito.

La presenza di tali rischi può determinare la possibilità per il Contraente di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione del Capitale investito; non esiste quindi alcun valore minimo garantito da Aviva.

Il valore del Capitale caso morte potrebbe quindi risultare inferiore alla somma dei Premi pagati, sia per effetto, nel corso del Contratto, del deprezzamento del Capitale investito negli OICR, sia per l'applicazione delle spese di cui alla Sezione QUALI SONO I COSTI del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE e della precedente Sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE.

Si evidenzia inoltre che le analisi finanziarie adottate periodicamente da Aviva relative al Piano di allocazione sono basate su rendimenti realizzati dagli OICR nel passato. Ciò non costituisce una certezza che, nel futuro, i rendimenti degli "OICR di Destinazione" continueranno ad essere migliori, rispetto a quelli realizzati dagli altri OICR appartenenti alla medesima Combinazione.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

RISCATTO TOTALE

Il valore di Riscatto totale viene determinato da Aviva come differenza tra i due seguenti importi:

- il Capitale maturato, valorizzato il primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva.

Il Capitale maturato verrà, rispettivamente, diminuito e aumentato dei pro-rata:

- della Commissione di gestione trattenuta da Aviva per l'attività gestionale svolta nel confronto degli OICR (Piano di allocazione e Piano di interventi straordinari) e riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR;
- del Bonus trimestrale di cui al punto BONUS TRIMESTRALE della Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI? che precede

non ancora applicati al Contratto;

- l'eventuale penale per la richiesta di rimborso anticipato, determinata moltiplicando il Capitale maturato, calcolato come descritto al punto precedente, per la penalità di riscatto di cui alla "tabella dei costi per riscatto" della precedente Sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di Decorrenza, per il Premio Unico e, per le Quote acquisite con i Versamenti aggiuntivi, dalla data di versamento dei singoli Versamenti aggiuntivi. A tal fine, l'incidenza di ciascun versamento viene misurata in proporzione al cumulo dei premi versati (Premio Unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) tenendo conto di eventuali riscatti parziali.

RISCATTO PARZIALE

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

	<ul style="list-style-type: none"> • l'importo netto riscattato risulti non inferiore a 5.000,00 Euro; • il Capitale maturato residuo non risulti inferiore a 5.000,00 Euro aumentato del pro-rata della Commissione di gestione trattenuta da Aviva per l'attività gestionale svolta nel confronto degli OICR (Piano di allocazione) riportata all'interno della voce "Altri costi ricorrenti" di cui alla Sezione COSTI SPECIFICI DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE di ogni singolo OICR non ancora applicata al Contratto. <p>In caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le Quote residue. Nel presente Contratto è possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate. In particolare, una nuova operazione di Riscatto parziale potrà essere richiesta a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.</p> <p>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi pagati, sia per effetto, nel corso della Durata del contratto, del deprezzamento delle attività finanziarie – di cui le Quote sono rappresentazione - sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto e delle eventuali penalità di riscatto.</p> <p>Date le caratteristiche del presente Contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad: Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini n.14 20161 Milano Numero verde: 800.114433 Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@aviva.com.</p> <p>Aviva si impegna a fornire le informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<p>All'IVASS</p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato ad Aviva abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it.</p>
-------------------------	--

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

<p>Mediazione</p>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n.98).</p>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato ad Aviva.</p>
<p>Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<p>Non previsti.</p>

REGIME FISCALE

<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto</p>	<p>REGIME FISCALE DEI PREMI I Premi pagati per le assicurazioni sulla vita:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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).
--	--

TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni vigenti, 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 liquidate in forma di capitale sia nel caso in cui vengano liquidate in forma di rendita. 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 sul rendimento finanziario maturato:

- se la prestazione è liquidata in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura pari al 26%. 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.
- se la prestazione è liquidata in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al precedente punto. Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% 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 non deve essere applicata relativamente alle somme liquidate a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

I proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati con i quali l'Italia abbia stipulato un accordo che assicuri un effettivo scambio di informazioni, 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.

IMPOSTA DI BOLLO

I rendiconti relativi al presente Contratto, ad eccezione di particolari casi previsti dalla normativa e limitatamente alla componente finanziaria investita negli OICR, 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.

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 liquidate a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

GUIDA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Questa pagina di sintesi fornisce alcune informazioni utili per la comprensione delle condizioni di assicurazione. Nella redazione sono state seguite le linee guida di Ania, Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici, sui Contratti Semplici e Chiari.

LEGENDA

Per rendere più chiare le condizioni di assicurazione sono stati utilizzati i seguenti strumenti:

- frasi in **grassetto** per indicare:
 - possibilità di perdere un diritto
 - limitazione delle garanzie
 - oneri a carico del Contraente o dell'Assicurato
 - avvertenze
- frasi **evidenziate in grigio** per indicare: clausole onerose soggette ad approvazione specifica
- box rossi per indicare avvertenze sui rischi finanziari

AVVERTENZE SUI RISCHI FINANZIARI

- box blu a quadretti per fornire esempi pratici per spiegare quanto riportato negli articoli

ESEMPI

- Lettere maiuscole per dare evidenza alle parole contenute nel glossario

CONTATTI

Assistenza clienti



Numero Verde gratuito anche da cellulare



MyAviva le consente di accedere alla sua posizione assicurativa in ogni momento. Attivi subito il suo account su www.aviva.it

INDICE

COSA OFFRE IL CONTRATTO	1
Art. 1 – PRESTAZIONI	1
Art. 2 – BENEFICIARI.....	3
Art. 3 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR	3
Art. 4 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO	3
PREMI E COSTI.....	4
Art. 5 – PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI	4
Art. 6 – COSTI.....	4
OPZIONI, SERVIZI E COMUNICAZIONI.....	5
Art. 7 - OPZIONE TAKE PROFIT	5
Art. 8 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA.....	8
Art. 9 – ATTIVITÀ DI AVIVA.....	8
Art. 10 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.....	10
DECORRENZA, DURATA E LIMITI	12
Art. 11 – DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL’ASSICURATO	12
Art. 12 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO	12
Art. 13 – DURATA DEL CONTRATTO	12
Art. 14 – LIMITI DI ETÀ	12
Art. 15 – ESCLUSIONI E LIMITI.....	13
COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE	14
Art. 16 – DIRITTO DI RECESSO.....	14
Art. 17 – SOSTITUZIONI.....	14
Art. 18 – RISCATTO.....	15
Art. 19 – MODIFICA DEI BENEFICIARI.....	17
Art. 20 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO.....	17
Art. 21 – TRASFORMAZIONE	17
LIQUIDAZIONE	18
Art. 22– MODALITÀ E TEMPISTICHE	18
Art. 23 – DOCUMENTI DA PRESENTARE.....	18
ASPETTI NORMATIVI	21
Art. 24 – FORO COMPETENTE	21
Art. 25 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE	21
GLOSSARIO	22

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE AVIVA VALORE FONDI (Tariffa U01M)

Per comunicare con Aviva

Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano

Numero verde 800 11 44 33 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00)

E-mail: per informazioni relative al perfezionamento del Contratto: assunzione_vita@aviva.com

per informazioni relative alla gestione del Contratto: gestione_vita@aviva.com

per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@aviva.com

COSA OFFRE IL CONTRATTO

Art. 1 – PRESTAZIONI

Con il presente Contratto, Aviva - a fronte del pagamento di un Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi - si impegna a liquidare:

- una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, come indicato al successivo punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO;
- nel corso della Durata del contratto un Bonus trimestrale come previsto al successivo punto 1.2 - BONUS TRIMESTRALE.

1.1 - Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso, **fermo restando le limitazioni indicate all'Art. 15 – ESCLUSIONI E LIMITI** -, Aviva liquida ai Beneficiari designati una prestazione pari al Capitale caso morte.

Il Capitale caso morte è ottenuto come somma dei seguenti due importi:

- il Capitale maturato, calcolato moltiplicando il numero di Quote possedute per il Valore delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva. Il Capitale maturato verrà diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 6.2 – COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA AVIVA ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 - BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto;
- la Maggiorazione per la garanzia morte ottenuta applicando all'importo indicato al punto a) le percentuali di maggiorazione indicate nella tabella che segue, determinate in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ DELL'ASSICURATO (in anni interi) ALLA DATA DEL DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE
Fino a 40 anni	30,00%
Da 41 anni a 54 anni	20,00%
Da 55 a 64 anni	10,00%
Oltre i 64 anni	2,00%

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza, Aviva restituisce al Contraente l'intero Premio unico, nel caso in cui egli abbia già effettuato il pagamento.

La suddetta maggiorazione per la garanzia morte non può essere superiore a Euro 100.000,00.

Il Capitale caso morte potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi pagati nel corso della Durata del contratto, sia per effetto del deprezzamento delle attività finanziarie di cui le Quote sono rappresentazione, sia per l'applicazione delle spese indicate all'Art. 6 - COSTI.

Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito da Aviva per la prestazione in caso di decesso.

Esempio – determinazione del capitale in caso di decesso

		Valori in Euro
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di decesso	01/04/2022	
Premio unico		50.000,00
Capitale investito*		50.000,00
*Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 4		
OICR **		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		Valori in Euro
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		5,25
Numero delle quote del 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	10.000,00	
Controvalore del capitale investito nell'OICR		52.500,00
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		Valori in Euro
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4,75
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione	10.000,00	
Controvalore del capitale investito nell'OICR		47.500,00
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		52.500,00
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	20,00%	
Maggiorazione caso decesso (B)		10.500,00
Capitale caso morte (A+B)		63.000,00
CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (A)		47.500,00
Percentuale della Maggiorazione caso decesso (età dell'Assicurato 50 anni)	20,00%	
Maggiorazione caso decesso (B)		9.500,00
Capitale caso morte (A+B)		57.000,00
**Per calcolare il Controvalore delle quote è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0		

1.2 - Bonus trimestrale

Nel corso della Durata del contratto, in caso di vita dell'Assicurato può essere riconosciuto un Bonus trimestrale corrispondente ad una percentuale delle Commissioni di gestione gravanti sugli OICR. Tale percentuale è variabile a seconda degli accordi tra Aviva e le SGR degli OICR.

L'importo dell'eventuale Bonus trimestrale è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:

- la percentuale della Commissione di gestione da riconoscere in base agli accordi;
- la percentuale della Commissione di gestione gravante sull'OICR;
- il Controvalore dell'OICR.

Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

Il Bonus trimestrale viene riconosciuto l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare attribuendo un numero di Quote calcolato in base al Valore delle quote degli OICR posseduti dal Contraente alla stessa data.

Nel caso in cui:

- il Contraente abbia già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,
 - i Beneficiari abbiano già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato,
- verrà riconosciuto il Bonus trimestrale solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultimo giorno lavorativo del precedente trimestre solare alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva.

Art. 2 – BENEFICIARI

Il Beneficiario ha diritto di ricevere la liquidazione della prestazione del Contratto quando si verifica l'evento assicurato. La designazione dei Beneficiari viene effettuata all'atto di sottoscrizione della Proposta-certificato.

Il Contraente ha la facoltà di designare il Beneficiario in forma nominativa – avendo cura di indicare anche i relativi dati anagrafici – o in forma generica.

Nel caso di specifiche esigenze di riservatezza, è possibile inoltre designare nella Proposta-certificato un Referente terzo, diverso dal Beneficiario, a cui Aviva potrà far riferimento nel caso in cui si verifichi l'evento assicurato.

Non è consentito designare quale Beneficiario il Soggetto incaricato.

Per le modalità di modifica del Beneficiario si rimanda all'Art. 19 - MODIFICA DEI BENEFICIARI.

Art. 3 – VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEGLI OICR

Il Capitale investito in OICR è espresso in Quote. Il Valore delle quote degli OICR è determinato giornalmente e tale Valore è riportato, al netto di qualsiasi onere applicato dalle SGR sul sito della rispettiva SGR e nel sito internet di Aviva (www.aviva.it).

Si precisa che il Valore della quota pubblicato è espresso nella valuta di denominazione dell'OICR, che può essere diversa dall'Euro. Nel caso in cui parte del Capitale investito sia destinato a OICR denominati in valute diverse dall'Euro, il calcolo del relativo Controvalore sarà effettuato da Aviva prendendo a riferimento il tasso di cambio ufficiale BCE - Banca Centrale Europea - rilevato il giorno nel quale è fissato il Valore delle quote degli OICR. Tale tasso è riportato giornalmente sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE".

Nei giorni di calendario in cui - per qualunque ragione - non fosse disponibile il Valore delle quote degli OICR, Aviva considererà, ai fini dell'applicazione delle presenti condizioni di assicurazione, il Valore delle quote quale risultante il primo giorno di Borsa aperta successivo.

Per informazioni circa la modalità e la tempistica di valorizzazione delle Quote degli OICR si rimanda alla consultazione dei prospetti delle rispettive SICAV. Nel sito di Aviva (www.aviva.it) è riportato il collegamento al sito internet delle SICAV.

Il Controvalore del Capitale investito negli OICR è pari al numero di Quote detenute alla data di valorizzazione moltiplicato per il Valore unitario delle stesse alla medesima data.

Art. 4 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO

Aviva procederà all'investimento del Capitale investito tra i diversi OICR, sulla base delle scelte effettuate dal Contraente.

Il Capitale investito negli OICR è pari alla somma del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi pagati.

Il Controvalore del Capitale investito negli OICR è espresso in Quote degli stessi.

Ai fini della determinazione del numero di Quote, si procede come segue:

- il Premio unico viene diviso per il Valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono divisi per il Valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente del quarto giorno di Borsa aperta successivo alla data di pagamento degli stessi.

Esempio – determinazione capitale espresso in Quote

Premio unico pagato - Euro	50.000,00
Capitale investito - Euro	50.000,00
Valore delle quote alla Data di decorrenza - Euro	5,00
Numero di quote alla Data di decorrenza	10.000,00

Art. 5 – PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI

L'importo del Premio unico viene indicato dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-certificato, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni.

Il premio deve essere pagato dal Contraente ad Aviva alla Data di perfezionamento e viene quietanzato direttamente sulla Proposta-certificato.

L'importo minimo del Premio unico è pari ad Euro 50.000,00.

Il Contraente ha la possibilità di investire il Premio unico in uno o più OICR, con un massimo di 20 OICR contemporaneamente.

Si precisa che in ogni caso, la quota minima destinabile ad un singolo OICR è pari ad Euro 1.000,00.

Trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza del Contratto è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi il cui importo minimo è pari ad Euro 1.000,00.

Il Contraente deve utilizzare il "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR" ed il pagamento di ciascun Versamento aggiuntivo avviene al momento della sottoscrizione di tale modulo e viene quietanzato direttamente sullo stesso. Il Contraente, al momento della sottoscrizione del "modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR", ha la possibilità di scegliere gli OICR dove far confluire i Versamenti aggiuntivi.

Nella ripartizione del Versamento aggiuntivo, il Contraente deve comunque rispettare i seguenti limiti:

- **l'investimento minimo per singolo OICR deve essere almeno pari ad Euro 1.000,00.** Nel caso in cui l'importo destinato ad un singolo OICR sia inferiore a tale limite, sarà possibile sottoscrivere solo le Quote degli OICR tra i quali è ripartito in quel momento il Capitale investito;
- **rimane fermo il numero massimo di 20 OICR collegabili al Contratto.**

Nel presente Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, il Versamento aggiuntivo potrà essere effettuato a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

Gli eventuali Versamenti aggiuntivi richiesti dal Contraente successivamente al Piano di interventi straordinari che hanno come destinazione un "OICR in Eliminazione" a norma del piano stesso, saranno investiti da Aviva direttamente nel relativo "OICR di Destinazione".

Il pagamento dei Premi deve essere effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente; ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

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

Aviva trasmette al Contraente:

- entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza, una "lettera contrattuale di conferma";
- a seguito del pagamento di un eventuale Versamento aggiuntivo entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, una "lettera di conferma versamento aggiuntivo".

Art. 6 – COSTI

6.1 - Spese sul Premio unico e sui Versamenti aggiuntivi

I Premi pagati non sono gravati da spese fisse e da caricamenti percentuali.

6.2 - Commissione di gestione sugli OICR trattenuta da Aviva

Aviva trattiene una Commissione per l'attività gestionale che svolge nei confronti degli OICR collegati al Contratto nell'ambito del Piano di allocazione.

L'importo della Commissione di gestione è calcolato giornalmente per ogni singolo OICR moltiplicando i seguenti fattori:

- il Controvalore dell'OICR
- la percentuale di Commissione di gestione gravante sull'OICR in base alla Combinazione Aviva di appartenenza.

Tale importo è suddiviso per 365 o per 366 in caso di anni bisestili.

Aviva trattiene l'importo della Commissione di gestione ad ogni ricorrenza trimestrale rispetto alla Data di decorrenza del Contratto calcolando il numero di Quote da prelevare in base al Valore delle quote degli OICR posseduti dal Contraente alla stessa data.

Nel caso in cui:

- il Contraente abbia già richiesto la liquidazione del Riscatto totale del Contratto,
 - i Beneficiari abbiano già richiesto la liquidazione del Contratto per avvenuto decesso dell'Assicurato,
- la Commissione di gestione verrà applicata solo per il tempo trascorso dal giorno successivo all'ultima ricorrenza trimestrale del Contratto alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva.

Nella tabella sottoriportata è indicata la **Commissione di gestione applicata ad ogni OICR** in base alla Combinazione Aviva di appartenenza.

COMBINAZIONE AVIVA	COMMISSIONE DI GESTIONE
Azionari America	0,65% (2,60% su base annua)
Azionari Europa	
Azionari Internazionali	
Azionari Pacifico	
Azionari Paesi Emergenti	
Azionari Settoriali	
Bilanciati	0,575% (2,30% su base annua)
Flessibili Dinamici	
Flessibili Moderati	
Obbligazionari Alto Rendimento	0,55% (2,20% su base annua)
Obbligazionari Breve Termine	
Obbligazionari Dollaro	
Obbligazionari Euro Medio Termine	
Obbligazionari Flessibile	
Obbligazionari Internazionali	
Obbligazionari Paesi Emergenti	

La Commissione di gestione è comprensiva del costo per la Maggiorazione per la garanzia morte, pari allo 0,10% annuo.

6.3 - Costi di Sostituzione/Switch

In caso di Sostituzione e/o in caso di Switch a seguito del Piano di selezione e del Piano di interventi straordinari, non sono previsti Costi.

In caso di adesione all'Opzione take profit, lo Switch automatico è gravato da una spesa fissa di 5,00 euro.

6.4 - Costi di riscatto

I costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 18 - RISCATTO.

OPZIONI, SERVIZI E COMUNICAZIONI

Art. 7 - OPZIONE TAKE PROFIT

L'Opzione è facoltativa e può essere attivata al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato o, successivamente, nel corso della Durata del contratto.

La data di adesione all'Opzione, se questa viene attivata tramite la Proposta-certificato, coincide con la Data di decorrenza, altrimenti corrisponde con la data di ricevimento del "modulo richiesta opzioni", presso il Soggetto incaricato. Analogamente la data di disattivazione dell'Opzione coincide con la data di ricevimento del modulo presso il Soggetto incaricato; ma l'eventuale Switch automatico previsto dall'opzione sarà comunque effettuato da Aviva, qualora tale richiesta non pervenga alla stessa entro il settimo giorno antecedente la data di Switch automatico, come di seguito definita.

L'Opzione take profit prevede lo Switch automatico dell'eventuale plusvalenza verso il Safe fund, qualora il Capitale maturato nell'OICR di controllo abbia fatto registrare un guadagno del Capitale investito superiore alla Percentuale obiettivo indicata dal Contraente. Aviva determina il guadagno del capitale investito nell'OICR di controllo nel seguente modo:

- a) l'ultimo giorno di Borsa aperta di ogni mese (di seguito Data di controllo) viene calcolato l'eventuale guadagno del capitale investito rispetto alla data di adesione all'Opzione o all'ultimo Switch automatico effettuato dal Take profit, utilizzando un indice di rendimento che tiene in considerazione, oltre all'andamento del valore delle quote di controllo anche i relativi movimenti d'investimento e disinvestimento delle quote nel corso della Durata del contratto;
- b) nel caso in cui la misura percentuale del guadagno del capitale investito sia superiore alla Percentuale obiettivo, Aviva effettua lo Switch automatico della relativa plusvalenza.

La plusvalenza è l'importo monetario che si ottiene applicando il guadagno del Capitale investito al Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo. Tale importo viene investito in quote del Safe fund.

Il presente Contratto prevede le due seguenti percentuali obiettivo:

- 1) 5,00%
- 2) 10,00%

L'Opzione può essere collegata contemporaneamente ad un massimo di 4 OICR di controllo, tra quelli posseduti dal Contraente al momento dell'adesione all'Opzione. Per ciascun OICR di controllo dovrà essere indicata la sua Percentuale obiettivo, mentre il Safe fund sarà lo stesso per tutti gli OICR di controllo scelti. Un OICR non può essere contemporaneamente indicato come OICR di controllo e Safe fund.

Lo Switch automatico della plusvalenza avviene nei seguenti termini:

1. viene disinvestito il numero di quote ottenute dividendo la plusvalenza per il valore delle Quote dell'OICR di controllo, come risulta al quarto giorno di Borsa aperto successivo alla data di controllo (Data di Switch automatico);
2. il controvalore è diminuito della spesa fissa prevista dal Contratto, pari a Euro 5,00;
3. l'importo così ottenuto è investito nel Safe fund sulla base del relativo Valore delle quote alla Data di Switch automatico.

Lo Switch automatico non è effettuato nel caso in cui l'importo da investire nel Safe fund sia inferiore a Euro 100,00.

Qualora l'OICR di controllo sia coinvolto come OICR di uscita da uno Switch del Piano di allocazione, l'Opzione prenderà a riferimento l'OICR di destinazione del Piano di allocazione come nuovo OICR di controllo dello Stop loss trend.

In caso di contemporaneità tra un'operazione di Versamento aggiuntivo, Riscatto o Sostituzione, richiesta dal Contraente ed eventuale Switch automatico, viene effettuata prioritariamente da Aviva l'operazione richiesta dal Contraente: pertanto lo Switch automatico, effettuato nella medesima data, risentirà di eventuali modifiche al Capitale investito apportate dall'altra operazione.

Qualora la Data di Switch automatico coincida con un giorno di Borsa chiusa, l'operazione sarà effettuata il primo giorno di Borsa aperto successivo.

Successivamente ad ogni Switch automatico, Aviva invia al Contraente entro 30 giorni una "lettera di switch" il cui contenuto è riportato all'Art. 10 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

L'Opzione:

- rimane attiva per tutta la Durata del contratto, fintanto che non sia disattivata dal Contraente;
- l'Opzione può essere attivata e disattivata anche più volte, rivolgendosi al Soggetto incaricato e utilizzando l'apposito modulo richiesta opzioni;
- anche in caso di adesione ad un'Opzione, rimane fermo il limite massimo di 20 OICR, tra le quali può essere suddiviso il Capitale investito, tenendo conto di tutti gli OICR interessati all'Opzione;
- le caratteristiche dell'Opzione, indicate all'adesione, non sono modificabili.

L'adesione all'Opzione take profit non comporta alcun valore minimo garantito da Aviva per le prestazioni previste dal Contratto. Il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote non viene pertanto assunto da Aviva e rimane a carico del Contraente.

Esempio- funzionamento Opzione take profit.

Nella tabella sottostante è riportato un esempio di calcolo del Guadagno del Capitale Investito, effettuato in due mesi successivi – nello specifico, ottobre e novembre – e ipotizzando, per semplicità espositiva, che:

- per la polizza in oggetto l'unico OICR detenuto sia l'OICR di controllo indicato dal Contraente all'adesione al Take profit;
- non ci siano, contrariamente a quanto previsto dal Contratto, flussi derivanti dal prelievo Quote per la commissione di gestione e l'attribuzione delle Quote grazie al Bonus trimestrale;
- il Guadagno del Capitale Investito, calcolato nei mesi intercorrenti tra l'adesione all'opzione e il mese di ottobre, nonostante il Valore della Quota sia costantemente cresciuto, non abbia mai superato la Percentuale obiettivo e quindi non abbia determinato alcuno Switch automatico.

Le colonne della tabella riportano la data in cui è stato effettuato un investimento/disinvestimento di Quote dell'OICR e i relativi dati ovvero:

- i) il Valore della Quota a tale data;
- ii) l'importo monetario del flusso in entrata (con segno +) o uscita (con segno -);
- iii) il numero di Quote acquistate o vendute;
- iv) le Quote rimaste in capo alla polizza dopo l'operazione;
- v) il relativo Capitale maturato.

Le ultime tre colonne invece riportano i dati necessari al calcolo del capitale maturato medio ovvero:

- i) il numero di giorni intercorsi tra la data del flusso e la Data di controllo;
- ii) il fattore di ponderazione che ne deriva;
- iii) il flusso ponderato ottenuto moltiplicando l'importo monetario del flusso per il relativo fattore di ponderazione.

Caratteristiche della polizza

Data di decorrenza della polizza: 07/01/2021

Data di adesione all'Opzione Consolidamento: 07/01/2021

Percentuale obiettivo: 10%

Calcolo del Guadagno del Capitale investito di ottobre

Data	Valore quota	Flusso	Quote	Saldo Quote	Capitale maturato	Periodo	Fattore di ponderazione	Flusso ponderato
07/01/2021	15,00	+15.000,00	1.000,00	1.000,00	15.000,00	297	1,0000	15.000,00
20/03/2021	16,00	+ 6.400,00	400,00	1.400,00	22.400,00	225	0,7576	4.848,48
10/06/2021	16,40	- 6.560,00	-400,00	1.000,00	16.400,00	143	0,4815	-3.158,52
15/09/2021	16,50	+ 4.950,00	300,00	1.300,00	21.450,00	46	0,1549	766,67
31/10/2021	16,60	-	-	1.300,00	21.580,00	0	0,0000	0,00

- Tempo 0: 07/01/2021
- Data di controllo: 31/10/2021
- Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0: € 15.000,00
- Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo: € 21.580,00
- Somma dei flussi di cassa: (6.400 - 6.560 + 4.950) = € 4.790,00
- Capitale maturato medio: (15.000 + 4.848,48 - 3.158,52 + 766,67) = € 17.456,63
- Guadagno del Capitale investito alla Data di controllo: (21.580 - 15.000 - 4.790) / 17.456,63 x 100 = 10,25%
- Plusvalenza: (21.580,00 * 10,25%) = € **2.212,81**
- Switch automatico: l'importo di 2.212,81 Euro viene impiegato per acquisire Quote del Safe Fund alla Data Switch automatico.
-

• Calcolo del Guadagno del Capitale investito di novembre

Data	Valore quota	Flusso	Quote	Saldo Quote	Capitale maturato	Periodo	Fattore di ponderazione	Flusso ponderato
07/01/2021	15,00	15.000,00	1.000,00	1.000,00	15.000,00	-	-	-
20/03/2021	16,00	+6.400,00	400,00	1.400,00	22.400,00	-	-	-
10/06/2021	16,40	-6.560,00	-400,00	1.000,00	16.400,00	-	-	-
15/09/2021	16,50	+4.950,00	300,00	1.300,00	21.450,00	-	-	-
04/11/2021	16,60	-2.212,81	-133,30	1.166,70	19.367,19	0	0,00	0,00
30/11/2021	16,75	-	-	1.166,70	19.542,23	0	0,00	0,00

- Tempo 0: 31/10/2021
- Data di controllo: 30/11/2021
- Capitale maturato nell'OICR di controllo al tempo 0: € 19.367,19
- Capitale maturato nell'OICR di controllo alla Data di controllo: € 19.542,23
- Somma dei flussi di cassa: 0,00
- Capitale maturato medio: $(19.367,19 + 0) = € 19.367,19$
- Guadagno del Capitale investito alla Data di controllo: $(19.542,23 - 19.367,22 - 0,00) / 19.367,19 \times 100 = 0,90\%$

A novembre non viene effettuato lo Switch automatico poiché il Guadagno del Capitale investito risulta inferiore alla Percentuale Opportunità.

Come si evince dall'esempio, dopo ciascun Switch automatico effettuato, il calcolo del Guadagno del Capitale investito viene effettuato prendendo a riferimento, come data iniziale, la Data dello Switch automatico; pertanto, qualora nel Contratto si siano verificati dei consolidamenti precedenti, l'effettivo rendimento del Capitale investito nell'OICR di controllo diverge da quello calcolato ai fini dell'opzione.

L'esempio ha una valenza puramente esplicativa del funzionamento dell'Opzione e non vuole dare alcuna indicazione né sui rendimenti futuri degli OICR né sul numero di Switch automatici che saranno effettuati da Aviva.

Art. 8 – OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA

Il Contraente può chiedere ad Aviva di convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

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

Aviva si impegna ad inviare entro 20 giorni dalla data della richiesta di conversione le condizioni contrattuali di tutte le opzioni esercitabili in caso di riscatto, con evidenza dei relativi Costi effettivi, delle condizioni economiche nonché del diverso regime fiscale applicato che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del valore del riscatto in rendita.

Il Contraente ha 30 giorni di tempo per decidere di convertire il valore di riscatto in rendita. Decorso tale termine le condizioni di conversione decadono automaticamente.

Art. 9 – ATTIVITÀ DI AVIVA

9.1 - Piano di allocazione

Gli OICR collegati al Contratto sono suddivisi da Aviva in insiemi, denominati Combinazioni Aviva, omogenei dal punto di vista delle politiche d'investimento e del profilo di rischio.

Aviva effettua periodicamente un'attività di gestione attiva – il Piano di allocazione – che ha lo scopo di indirizzare il Capitale investito dal Contraente verso gli OICR ritenuti migliori in termini di profilo rischio rendimento. Tale attività di gestione è predeterminata nelle sue modalità di funzionamento ed è effettuata da Aviva con piena discrezionalità ed autonomia operativa, seppur nel rispetto delle scelte effettuate dal Contraente.

Il Piano di allocazione prevede le seguenti attività periodiche:

1. la classificazione degli OICR appartenenti alla medesima Combinazione attraverso criteri quantitativi basati sulle performance, fatte registrare in periodi di tempo ragionevolmente ampi, che sono rapportate ai rischi assunti dalla gestione degli OICR stessi. Sulla base dei risultati ottenuti, Aviva assegna un rating che determina una classifica degli OICR all'interno di ciascuna Combinazione;
2. sulla base di tale rating Aviva individua per ciascuna Combinazione un "OICR di Uscita" – coincidente con l'OICR con il peggior rating della Combinazione – ed un "OICR di Destinazione" – coincidente con l'OICR con il miglior rating della Combinazione –; per le Combinazioni Aviva con un numero di OICR superiore a 6, gli "OICR di Uscita" individuati saranno i due OICR con il rating peggiore;

- almeno una volta l'anno, di cui una necessariamente nel corso del terzo trimestre, Aviva effettua uno o più operazioni di Switch che trasferiscono, per conto del Contraente, la parte del Capitale investito eventualmente presente negli "OICR di Uscita" verso i rispettivi "OICR di Destinazione" della medesima Combinazione.

In occasione del Piano di allocazione, il ranking derivante dal monitoraggio quantitativo può essere modificato da Aviva sulla base di analisi di tipo qualitativo che tengono conto sia delle prospettive dei mercati finanziari, sia dell'omogeneità degli OICR coinvolti nello Switch in termini di investimenti principali e profilo di rischio. In base a tali analisi, Aviva potrebbe altresì decidere di non effettuare lo switch del Piano di allocazione per una o più delle Combinazioni Aviva previste dal Contratto. In ogni caso, il Piano di allocazione non prevedrà alcuno Switch nel caso in cui:

- l'"OICR di Destinazione" abbia un grado di rischio di due classi superiore a quello dell'"OICR di Uscita";
- nel caso in cui il Contratto abbia la Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione.

Aviva, in aggiunta al monitoraggio periodico degli OICR, osserva in modo specifico l'andamento degli "OICR di Destinazione" nei mesi intercorrenti tra un Piano di allocazione e l'altro, riservandosi la possibilità di effettuare dei Piani di allocazione "straordinari", qualora situazioni particolari, legate sia ai mercati finanziari, sia ai singoli OICR, dovessero suggerire di modificare l'"OICR di Destinazione" che era stato originariamente individuato dal Piano di allocazione. Tale OICR diventerà quindi "OICR di Uscita" e verrà effettuato uno switch verso il nuovo "OICR di Destinazione" della Combinazione Aviva.

Il Contratto non sarà coinvolto dallo switch del Piano di allocazione "straordinario" qualora lo stesso abbia Data di decorrenza nei 90 giorni precedenti la data del Piano di allocazione "straordinario".

Le analisi finanziarie adottate periodicamente da Aviva sono basate su rendimenti realizzati dagli OICR nel passato. Ciò non costituisce una certezza che, nel futuro, i rendimenti degli "OICR di destinazione" continueranno ad essere migliori, rispetto a quelli realizzati dagli altri OICR appartenenti alla medesima Combinazione.

L'attività di fund picking viene svolta da Aviva per tutte le polizze ma il Piano di allocazione non coinvolge necessariamente il singolo Contratto fintanto che gli OICR scelti dal Contraente non siano dichiarati "OICR di uscita".

Aviva predispose le operazioni di Switch previste dal Piano di allocazione e il Capitale maturato negli "OICR di uscita" è trasformato in Quote dei rispettivi "OICR di destinazione", come descritto al punto 9.3 - SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

Aviva trattiene un costo di gestione per l'attività svolta con il Piano di allocazione, riportato al punto 6.2 – COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA AVIVA.

Inoltre, Aviva, nel corso della Durata del contratto, al fine di salvaguardare sia l'efficacia del Piano di allocazione, sia l'omogeneità dell'indicatore di rischio riportato nei DOCUMENTI CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, dei costi e della politica d'investimento degli OICR appartenenti alle Combinazioni Aviva, potrà:

- spostare gli OICR da una Combinazione Aviva all'altra;
- spostare gli OICR già collegati al Contratto in nuove Combinazioni Aviva;
- inserire nuovi OICR in Combinazioni Aviva già collegate al Contratto o in nuove Combinazioni Aviva. In questo caso il Contraente avrà la possibilità di effettuare eventuali Versamenti aggiuntivi o Sostituzioni in questi nuovi OICR, previa consegna da parte di Aviva del DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE.

La descrizione delle operazioni riportate ai punti 1, 2 e 3 che precedono viene trasmessa a tutti i Contraenti due volte l'anno, la prima in occasione dell'invio dell'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa e la seconda volta con l'invio di una "lettera di aggiornamento" entro il 31 dicembre. Il contenuto delle comunicazioni è riportato all'Art. 10 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Attraverso l'attività di gestione del Contratto precedentemente descritta, Aviva non presta alcuna garanzia di rendimento o di restituzione dei premi pagati.

9.2 - Piano di interventi straordinari

Il Piano di interventi straordinari consiste, principalmente, in un'attività di monitoraggio effettuata da Aviva nell'interesse dei Contraenti che abbiano investito o che richiedano di investire in un OICR oggetto di operazioni straordinarie decise autonomamente dalla rispettiva SGR.

Sono considerati tali tutte le modifiche che determinano uno Switch in un altro OICR, come ad esempio:

- operazioni di fusione o incorporazione con altri OICR, gestite dalle SGR;
- sospensione, temporanea o definitiva, delle sottoscrizioni;
- chiusura dell'OICR e conseguente liquidazione del patrimonio dello stesso.

Aviva individua l'OICR interessato dall'operazione straordinaria, come "OICR di eliminazione. L'"OICR in eliminazione" è oggetto di un'operazione di Switch, tramite il quale Aviva trasferisce il Capitale maturato dall'"OICR in eliminazione"

verso l'“OICR di destinazione” della medesima Combinazione Aviva come descritto al punto 9.3 - SWITCH EFFETTUATI DA AVIVA.

Successivamente all'operazione di Switch straordinario, l'“OICR in eliminazione” sarà estromesso dalla lista degli OICR collegati al Contratto.

Un riepilogo delle operazioni effettuate nell'ambito del Piano di interventi straordinari viene trasmesso con l'“estratto conto annuale” della posizione assicurativa e con la “lettera di aggiornamento” entro la fine di ciascun anno solare. Il contenuto delle comunicazioni è riportato all'Art. 10 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Aviva si riserva la facoltà di considerare straordinaria o meno ogni operazione predisposta dalle SGR sui relativi OICR.

9.3 - Switch effettuati da Aviva

Aviva individua gli “OICR in eliminazione” a seguito del Piano di interventi straordinari e gli “OICR in uscita” a seguito del Piano di allocazione.

Questi OICR sono oggetto da parte di Aviva di uno Switch, cioè nel trasferimento del Capitale maturato verso l'“OICR dichiarato “OICR di destinazione” da Aviva nell'ambito della medesima Combinazione Aviva di appartenenza.

Le operazioni di Switch sono così effettuate:

- è determinato il Capitale maturato nell'“OICR in eliminazione” e nell'“OICR in uscita”, moltiplicando il Valore delle quote come risulta il giorno in cui viene effettuato il Piano di interventi straordinari o il Piano di allocazione, per il numero delle Quote possedute dal Contraente nello stesso giorno;
- l'importo è diviso per il Valore delle quote dell'“OICR di destinazione” dello stesso giorno.

Dal giorno successivo allo Switch determinato dal Piano di interventi straordinari, il Contraente non potrà più investire nell'“OICR in eliminazione”, che non sarà più collegato al Contratto.

Le operazioni di Switch sono gratuite.

Entro 30 giorni dallo Switch Aviva trasmette ai Contraenti che possiedono l'OICR coinvolto una “lettera informativa del piano di allocazione” o una “lettera informativa dello switch” il cui contenuto è riportato all'Art. 10 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Allegato a tale lettera è anche trasmesso ai Contraenti il DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE relativo all'“OICR di destinazione”.

Art. 10 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

10.1 – Comunicazioni di Aviva

Aviva trasmette le comunicazioni su supporto cartaceo se il Contraente non ha dato il consenso a ricevere tale documentazione in formato elettronico. Il consenso può essere dato al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della Durata contrattuale tramite l'Area Clienti.

Se il Contraente presta il consenso, Aviva trasmette all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, una lettera informativa che contiene la password per accedere all'Area Clienti nella sezione a lui riservata. Aviva trasmette al Contraente, nei tempi contrattualmente previsti, un avviso al suo indirizzo di posta elettronica ogni qualvolta viene messa a disposizione in tale sezione una comunicazione.

Il Contraente può revocare il consenso o modificare il proprio indirizzo di posta elettronica con le modalità specificate nella lettera informativa.

Nel caso in cui il Contraente revochi il consenso, solo dopo 30 giorni dalla data di ricevimento da parte di Aviva della richiesta di Revoca, Aviva trasmetterà le successive comunicazioni in formato cartaceo.

ALLA DECORRENZA

A seguito del pagamento del Premio unico, entro 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza, Aviva trasmette al Contraente la “lettera contrattuale di conferma” che contiene le seguenti informazioni:

- numero di Polizza;
- premio unico pagato e il premio investito alla Data di decorrenza;
- data di incasso del premio e la Data di decorrenza (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
- relativamente ai OICR prescelti:
 - il numero di Quote acquistate;
 - il Valore della quota al quale è avvenuto l'acquisto.

IN CORSO DI CONTRATTO

- **ESTRATTO CONTO:** entro il 31 maggio di ogni anno Aviva trasmette al Contraente l'“estratto conto annuale” della posizione assicurativa, dove vengono riportate:
 - le informazioni previste dalla normativa in vigore;
 - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - un riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di allocazione;
 - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito www.aviva.it.

In questa occasione o alla prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, Aviva comunica anche le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle condizioni di assicurazione a causa di modifiche alla normativa intervenute dopo il perfezionamento del Contratto.

- **LETTERA DI AGGIORNAMENTO:** Aviva trasmette a tutti i Contraenti che hanno già sottoscritto il Contratto entro il 31 dicembre una “lettera di aggiornamento” che contiene:
 - un riepilogo delle operazioni di Switch straordinario effettuate a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - un riepilogo delle operazioni effettuate a seguito del Piano di allocazione;
 - l'avviso dell'eventuale revisione dei DOCUMENTI CONTENENTI LE INFORMAZIONI CHIAVE disponibili sul sito www.aviva.it.
- **VERSAMENTO AGGIUNTIVO:** a seguito del pagamento di un Versamento aggiuntivo, entro 10 giorni lavorativi dalla data di investimento, Aviva trasmette al Contraente la “lettera di conferma versamento aggiuntivo”, che contiene le seguenti informazioni:
 - conferma dell'avvenuto ricevimento del Versamento aggiuntivo da parte di Aviva;
 - data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data in cui è rilevato il Valore delle quote degli OICR);
 - Versamento aggiuntivo pagato ed investito alla data di investimento;
 - relativamente a ciascun OICR:
 - il numero delle Quote acquistate a fronte del pagamento effettuato;
 - il Valore delle quote al quale è avvenuto l'acquisto.
- **SOSTITUZIONE/SWITCH:** a seguito di un'operazione di Sostituzione e/o Switch, entro 30 giorni dalla data della Sostituzione/Switch, Aviva trasmette al Contraente:
 - la “lettera informativa della sostituzione”, per le Sostituzioni richieste dal Contraente
 - la “lettera informativa del piano di allocazione”, per gli Switch dall'“OICR di uscita” all'“OICR di destinazione” effettuati a seguito del Piano di allocazione
 - la “lettera informativa dello switch” per:
 - gli Switch dall'“OICR in eliminazione” all'“OICR di destinazione” effettuati a seguito del Piano di interventi straordinari;
 - gli Switch automatici in caso di adesione all'Opzione data target.

Le lettere contengono le seguenti informazioni:

- data alla quale è avvenuto il trasferimento;
- Capitale maturato negli OICR interessati dall'operazione alla data della Sostituzione/Switch (espresso in Euro);
- relativamente a ciascun OICR:
 - Valore delle quote;
 - numero di Quote vendute ed acquistate.

Allegata a tale lettera viene anche trasmesso ai Contraenti il DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE relativo all'“OICR di destinazione”.

- **PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEGLI OICR:** se il Controvalore delle Quote che il Contraente detiene negli OICR si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei premi pagati ed allocati negli OICR, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali e/o Prestazioni ricorrenti e/o Sostituzioni e/o Switch effettuati, entro 10 giorni lavorativi da quando si verifica l'evento, Aviva né da comunicazione al Contraente. Analoga informazione è trasmessa in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

10.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può comunicare con Aviva rivolgendosi:

- al Soggetto incaricato presso cui è appoggiato il Contratto;
- oppure
- direttamente ad Aviva Life S.p.A. mediante:
 - lettera all'indirizzo via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano;

- e-mail:
 - per informazioni relative al perfezionamento del Contratto all'ufficio assunzione: assunzione_vita@aviva.com
 - per informazioni relative alla gestione del Contratto all'ufficio gestione: gestione_vita@aviva.com
 - per informazioni relative alle liquidazioni all'ufficio liquidazione: liquidazioni_vita@aviva.com

Entro 20 giorni dalla ricezione della richiesta, Aviva fornisce riscontro ad ogni richiesta di informazione del Contraente o degli aventi diritto, in merito alla richiesta di ricevere le condizioni di assicurazione, all'esistenza o evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di calcolo della prestazione assicurativa.

10.3 - Sito internet

Il Contraente può controllare la propria posizione (condizioni di assicurazione, l'ultima prestazione assicurata, il valore di riscatto, stato dei pagamenti dei premi e relative scadenze) anche nell'Area Clienti "MyAviva" sul sito www.aviva.it. Per accedere basta selezionare il link in homepage; dopo essersi registrato, il Contraente riceve, all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, la password di accesso.

Nell'Area Clienti "MyAviva" il Contraente può effettuare anche le seguenti operazioni dispositive:

- richiesta di modifica delle informazioni di natura anagrafica;
- richiesta di riscatto;
- richiesta di liquidazione della prestazione per decesso dell'Assicurato.

DECORRENZA, DURATA E LIMITI

Art. 11 – 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 ad Aviva, comprensiva del domicilio laddove trasferito all'estero.

Art. 12 – PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera perfezionato quando il Contraente ha pagato il Premio unico e, unitamente all'Assicurato - se persona diversa –, ha sottoscritto la Proposta-certificato.

Il Perfezionamento del Contratto e la conseguente costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo.

Le prestazioni di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI decorrono dal quarto giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva.

Aviva trasmette al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla Data di decorrenza, la "lettera contrattuale di conferma" con la quale provvede a confermare la Data di decorrenza coincidente con l'entrata in vigore del Contratto.

Art. 13 – DURATA DEL CONTRATTO

La Durata del contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la prestazione prevista - è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato.

Il Contratto si estingue al verificarsi dei seguenti casi:

- in caso di esercizio del diritto di Recesso;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- alla richiesta da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto, e conseguente liquidazione del valore di Riscatto totale.

Art. 14 – LIMITI DI ETÀ

Al momento della stipula del Contratto l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni (età anagrafica) mentre l'età massima in 85 anni (età assicurativa).

È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età compresa tra i 18 anni (età anagrafica) ed i 85 anni (età assicurativa).

L'età assicurativa è calcolata dalla data di compimento degli anni non tenendo conto delle frazioni d'anno inferiori a 6 mesi, ma considerando anno intero le frazioni di anno uguali o superiori a 6 mesi.

Esempio - determinazione dell'età assicurativa

	ETÀ ANAGRAFICA	ETÀ ASSICURATIVA
	30 anni, 5 mesi e 20 giorni	30 anni
	30 anni, 6 mesi	31 anni

Art. 15 – ESCLUSIONI E LIMITI

La Maggiorazione per la garanzia morte descritta al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO non verrà applicata, 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 a infezione da HIV, sindrome di 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: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia consapevolmente 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);
 - 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/litro;
 - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
 - decesso avvenuto 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.viaggiasesicuri.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 dovuto o correlato al soggiorno 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;
 - trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, ed accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi, radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.);
 - guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.

In questi casi Aviva liquida, in luogo del Capitale caso morte, il Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva.

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.

COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE

Art. 16 – DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dal momento in cui il Contratto è perfezionato.

Il Contraente può esercitare il diritto di Recesso con una delle seguenti modalità:

- rivolgersi direttamente al Soggetto incaricato
- inviare una raccomandata con ricevuta di ritorno, che contiene gli elementi identificativi della Proposta-certificato, ad Aviva;
- inviare un'e-mail che contiene la richiesta firmata dal Contraente all'ufficio gestione di Aviva.

Aviva, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di Recesso, rimborserà:

- qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva antecedentemente alla Data di decorrenza, il premio pagato;
- qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva a partire dal giorno della Data di decorrenza – e comunque entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento –, il Premio pagato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore delle quote del primo giorno di Borsa aperto successivo al ricevimento, da parte di Aviva, della comunicazione di Recesso ed il Valore delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicata per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza e afferenti al solo Premio pagato.

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

Esempio – Premio rimborsato in caso di esercizio del diritto di Recesso

		Esempio 1 (aumento del valore delle Quote)	Esempio 2 (diminuzione del valore delle Quote)
Premio unico pagato (A)	50.000,00		
Capitale investito	50.000,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza (B)	5,00		
Numero di Quote (C)	10.000,00		
Valore delle quote il 4° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso (D)		5,25	4,75
Premio rimborsato in caso di recesso dopo la Data di decorrenza $A-(B-D)*C$		52.500,00	47.500,00

Art. 17 – SOSTITUZIONI

Trascorsi 7 giorni dalla Data di decorrenza, il Contraente può chiedere ad Aviva, utilizzando il “modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR”, il trasferimento totale o parziale del Capitale maturato dagli OICR inizialmente scelti verso altri OICR collegati al Contratto, anche non appartenenti alla stessa Combinazione.

In ogni caso, rimane fermo il limite massimo di 20 OICR tra i quali può essere suddiviso il Capitale investito.

Le sostituzioni sono gratuite ed illimitate.

Il Controvalore negli OICR precedentemente scelti viene trasformato in Quote degli OICR scelti al momento della richiesta di Sostituzione, nei seguenti termini:

- è applicata la relativa percentuale di disinvestimento indicata dal Contraente al Capitale maturato negli OICR precedentemente scelti dallo stesso, ottenuto moltiplicando il numero di Quote possedute per il valore delle stesse del primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento, da parte di Aviva, del “modulo per versamenti aggiuntivi e/o sostituzione OICR”;
- sono applicate le percentuali di investimento indicate dal Contraente, ottenendo l'importo da investire per ciascun OICR scelto;
- detto importo è diviso per il Valore delle quote degli OICR scelti, quale rilevato il medesimo giorno.

Nel presente Contratto è possibile richiedere un'operazione di Sostituzione a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, una nuova operazione di Sostituzione potrà essere richiesta a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

Le eventuali Sostituzioni richieste che hanno come destinazione un "OICR in Eliminazione" a norma del Piano di interventi straordinari, richieste dai Contraenti successivamente al Piano di interventi straordinari stesso, saranno investiti da Aviva direttamente nel relativo "OICR di Destinazione".

Aviva informa il Contraente dell'avvenuta Sostituzione trasmettendo entro 30 giorni dalla data della Sostituzione una "lettera informativa della sostituzione" il contenuto delle comunicazioni è riportato all'Art. 10 – COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

Art. 18 – RISCATTO

A condizione che siano trascorsi almeno 1 mese dalla Data di decorrenza del Contratto, la Contraente può riscuotere il valore di riscatto.

Al Contraente è data facoltà di chiedere ad Aviva la liquidazione del valore di riscatto in misura parziale.

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 le Quote residue, in riferimento alle quali restano confermate le condizioni previste dal presente Contratto.

Per esercitare il riscatto il Contraente deve effettuare la richiesta:

- per il tramite del Soggetto incaricato attraverso la compilazione del "modulo di richiesta di liquidazione";
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.aviva.it;
- in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., Via A. Scarsellini n. 14 -20161 Milano – a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno;
- accedendo alla sezione riservata al Contraente dell'Area Clienti "MyAviva" disponibile sul sito www.aviva.it.

Nella richiesta il Contraente deve indicare la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto all'Art. 22 – MODALITÀ E TEMPISTICHE.

Aviva liquida al Contraente il valore di riscatto, parziale o totale, al netto delle imposte previste per Legge.

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

Il Contraente ha inoltre il diritto di richiedere in ogni momento ad Aviva, in forma scritta, il valore della quota dell'OICR ed i valori di riscatto espressi in funzione di un Capitale maturato nozionale di euro cento. Aviva fornisce riscontro al Contraente entro 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta.

Per il calcolo del valore di Riscatto totale o parziale, il disinvestimento sarà effettuato a partire dai versamenti più datati e fino ad esaurimento dell'importo di Riscatto parziale o totale richiesto.

18.1 - Riscatto totale

Il valore di Riscatto totale è determinato da Aviva come differenza tra i due seguenti importi:

- Il Capitale maturato calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il valore delle stesse al primo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte di Aviva. Il Capitale maturato viene diminuito del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 6.2 - COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA AVIVA ed aumentato del pro-rata del Bonus trimestrale di cui al punto 1.2 – BONUS TRIMESTRALE, non ancora applicati al Contratto;
- **l'eventuale penale per la richiesta di rimborso anticipato è determinata moltiplicando il Capitale maturato, calcolato come descritto al punto precedente, per la penalità di riscatto, pari ad una percentuale variabile in base sia al livello di Bonus sui premi scelto dal Contraente, sia in base agli anni interamente trascorsi dalla Data di decorrenza per il Premio unico e, dalla data di corresponsione dei Versamenti aggiuntivi per le Quote acquisite con gli eventuali Versamenti aggiuntivi, come riportato nella tabella sottostante.**

A tal fine, l'incidenza di ciascun pagamento viene misurata in proporzione al cumulo dei premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), tenendo conto di eventuali Riscatti parziali.

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI VERSAMENTO	PENALITA' DI RISCATTO
Fino ad 1 anno	2,50%
Fino a 2 anni	1,50%
Fino a 3 anni	1,00%

Fino a 4 anni	0,50%
Dal 5° anno in poi	0,00%

18.2 - Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale. Ai fini dell'applicazione delle penali, il Riscatto parziale viene imputato progressivamente ai versamenti la cui data di decorrenza/investimento è la meno recente; viene prevista **un'ulteriore spesa fissa di 20,00 Euro** per ogni Riscatto parziale.

Il Riscatto parziale viene concesso, a condizione che:

- **l'importo riscattato, al netto della tassazione prevista, risulti non inferiore a 5.000,00 Euro;**
- **il Capitale maturato residuo non risulti inferiore a 5.000,00 Euro aumentato del pro-rata della Commissione di gestione di cui al punto 6.2 - COMMISSIONE DI GESTIONE SUGLI OICR TRATTENUTA DA AVIVA non ancora applicata al Contratto.**

In caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per le Quote residue.

Nel presente Contratto è possibile richiedere un'operazione di Riscatto parziale a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Sostituzioni) non ancora valorizzate.

In particolare, una nuova operazione di Riscatto parziale potrà essere richiesta a partire dal giorno lavorativo successivo rispetto alla data di valorizzazione in Quote della precedente operazione richiesta.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi pagati nel corso della Durata del contratto, sia per effetto del deprezzamento del Valore delle quote, sia per l'applicazione delle spese indicate al precedente Art. 6 - COSTI, sia per l'applicazione delle penalità di riscatto.

Non esiste alcun valore minimo garantito da Aviva per il valore di riscatto.

Esempio – valore di Riscatto totale

		Valori in Euro
Data di decorrenza	10/02/2020	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/04/2022	
Premio unico		50.000,00
Capitale investito*		50.000,00
*Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 4		
OICR **		
CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA		Valori in Euro
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		5,25
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	10.000,00	
Controvalore del capitale investito nell'OICR		52.500,00
CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA		Valori in Euro
Valore delle quote alla data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto		4,75
Numero delle quote il 1° giorno di Borsa aperta dopo la data di ricevimento della richiesta di liquidazione di riscatto	10.000,00	
Controvalore del capitale investito nell'OICR		47.500,00

VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 1		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		52.500,00
Penale di riscatto nel corso del 3° anno	1,00%	
Importo relativo alla penale di riscatto (B)		- 525,00
Riscatto totale (A-B)		51.975,00

VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 2		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)		47.500,00
Penale di riscatto nel corso del 3° anno	1,00%	
Importo relativo alla penale di riscatto (B)		- 475,00
Riscatto totale (A-B)		47.025,00

** Per calcolare il Controvalore delle quote è stato ipotizzato che il pro-rata della Commissione di gestione e del Bonus trimestrale sia pari a 0

Art. 19 – MODIFICA DEI BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa e dell'eventuale Referente terzo devono essere comunicate per scritto ad Aviva.

Revoche e modifiche dei soli Beneficiari 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).

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per scritto ad Aviva rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, verificatosi l'evento, i Beneficiari abbiano comunicato per scritto ad Aviva di voler profittare del beneficio.

Art. 20 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere il Contratto, così come può costituirlo in pegno o vincolare le somme assicurate a favore di terze Parti. Tali atti diventano efficaci solo quando Aviva, a seguito di richiesta scritta del Contraente inviata tramite il Soggetto incaricato o mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, emetta apposita appendice al Contratto, che verrà inviata da Aviva entro 30 giorni dalla richiesta.

Qualora il Contraente intenda cedere il Contratto ad altro soggetto che abbia la residenza, domicilio o sede legale in un paese diverso dall'Italia, Aviva può non accettare la richiesta o riservarsi di proporre soluzioni alternative coerenti con la necessità del Contraente. Si fa comunque presente che il presente Contratto è stato realizzato nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai soggetti aventi residenza, domicilio o sede legale in Italia: pertanto Aviva non si assume alcuna responsabilità e non presta consulenza in merito al diverso trattamento fiscale che potrebbe discendere dall'applicabilità di leggi non italiane.

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

Nel caso di vincolo, le successive operazioni di liquidazione non potranno avvenire se non con l'assenso scritto del vincolatario.

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

Art. 21 – TRASFORMAZIONE

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

Art. 22– MODALITÀ E TEMPISTICHE

Per chiedere la liquidazione, occorre prima consegnare ad Aviva i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione e a individuare gli aventi diritto.

Le richieste di liquidazione possono pervenire ad Aviva con una delle seguenti modalità:

- tramite il Soggetto incaricato, compilando il “modulo di richiesta liquidazione”;
- utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet www.aviva.it;
- in carta semplice, inviandola ad Aviva con raccomandata con ricevuta di ritorno.

Le seguenti richieste possono essere effettuate dal Contraente anche accedendo alla sezione dell'Area Clienti “MyAviva” a lui riservata sul sito www.aviva.it:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto.

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria, i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato con il quale è stato sottoscritto il Contratto. In alternativa possono contattare Aviva:

- al numero verde 800.114433 (dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00);
- all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@aviva.com.

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla documentazione indicata all'Art. 23 – DOCUMENTI DA PRESENTARE.

Le richieste di liquidazione incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.

Le spese per procurarsi questi documenti sono a carico degli aventi diritto.

Le liquidazioni sono effettuate entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta completa di tutti i documenti necessari. Dopo i 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Beneficiario firma il “modulo di richiesta liquidazione” presso il Soggetto incaricato, riportata in fondo al modulo;
oppure
- se la richiesta di liquidazione è stata fatta direttamente ad Aviva: la data in cui Aviva riceve la raccomandata con ricevuta di ritorno.

Se sono riscontrate irregolarità o carenze nei documenti già prodotti, Aviva può chiedere che siano presentati di nuovo o integrati per procedere alla liquidazione entro il termine di 30 giorni dalla data di ricevimento.

Art. 23 – DOCUMENTI DA PRESENTARE

Di seguito viene indicata, distintamente per tipo di richiesta effettuata, la documentazione da presentare ad Aviva.

23.1 - In caso di decesso dell'Assicurato

Al fine di consentire una migliore e più rapida comunicazione tra Aviva ed i Beneficiari si chiede di fornire un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico dove poter essere contattati in caso di necessità.

Per ottenere il pagamento della prestazione occorre inviare ad Aviva la seguente documentazione:

1. richiesta di liquidazione;
2. certificato di morte;
3. dichiarazione sostitutiva di atto notorio;
4. documentazione medica.

1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;
- MODALITÀ DI PAGAMENTO: occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN (ABI, CAB, C/C, CIN) completo dell'intestatario sul quale verrà effettuato il pagamento. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato al Beneficiario della prestazione assicurata;
- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento d'identità;
- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;

- **CONTATTO:** indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- **P.E.P.:** occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;
- **FATCA/CRS:** occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo dovrà essere fornito il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W 9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto);
- **LEGAME DI PARENTELA:** occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza nel caso in cui non ci sia coincidenza del Beneficiario con lo stesso.

2. **CERTIFICATO DI MORTE** rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice.

3. **DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA AUTENTICATA DI ATTO NOTORIO**

Viene richiesta una Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, autenticata dalle autorità competenti (comune, cancelleria, notaio) che dovrà riportare che: *"Il dichiarante ha espletato ogni tentativo e compiuto quanto in suo potere per accertare"*:

- a) in caso di assenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito www.aviva.it):
 - la non esistenza di disposizioni testamentarie;
 - nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati;
- b) in casi di esistenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito www.aviva.it):
 - che il testamento presentato è l'unico valido o nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto l'ultimo valido e che non sono state mosse contestazioni verso il testamento o i testamenti, precisandone gli estremi (data di pubblicazione, numero di repertorio e di raccolta);
 - occorre allegare il verbale di pubblicazione e la copia autenticata del testamento.

INOLTRE:

- nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi legittimi: chi sono gli unici eredi legittimi, con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati;
- nel caso in cui i Beneficiari siano gli eredi testamentari: chi sono tutti i chiamati alla successione come unici eredi testamentari, distinguendoli quindi da eventuali legatari; solo qualora il testamento disponga di solo legati si rende necessaria l'indicazione di tutti i chiamati alla successione come unici eredi legittimi con la precisazione che non ve ne sono altri oltre a quelli indicati.

Per ciascun nominativo indicato, in base ai punti a. e b. precedenti, come chiamato alla successione, la dichiarazione sostitutiva deve **INOLTRE** riportare:

- nominativo, data di nascita, grado di parentela e capacità di agire;
- qualora fra gli eredi vi fossero "nipoti"/"pronipoti", specificare, oltre alle loro generalità, la data di decesso del parente del defunto del quale vantano il titolo di erede.

4. **DOCUMENTAZIONE MEDICA:**

1. in caso di **MORTE NATURALE:**
occorre presentare un certificato medico, attestante la causa del decesso;
2. in caso di **MORTE VIOLENTA** – infortunio, omicidio o suicidio - oltre all'eventuale documentazione necessaria per morte naturale, Aviva si riserva di richiedere copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti, unitamente alla copia del referto autoptico e delle indagini tossicologiche, se presenti; in alternativa, decreto di archiviazione emesso dall'Autorità Giudiziaria competente.
Si precisa che il Beneficiario che abbia particolari difficoltà ad acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del decesso o comunque rilevanti ai fini della liquidazione dell'indennizzo può conferire specifico mandato affinché sia Aviva, nel rispetto della vigente normativa sulla riservatezza dei dati sensibili, a sostituirsi a lui nella richiesta della stessa. Per ricevere informazioni al riguardo è necessario contattare Aviva al seguente numero verde: 800 11 44 33, operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00.

Oltre alla documentazione sopra riportata, Aviva necessita ricevere ulteriore documentazione nel caso di:

MINORI/INTERDETTI/INCAPACI: in questo caso Aviva necessita ricevere:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore (esecutore) completa delle modalità di pagamento;
- copia del Decreto del giudice tutelare (ricorso e relativa autorizzazione) che autorizzi il tutore (esecutore) in nome e per conto dei minori/interdetti/incapaci a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza, l'importo che verrà liquidato e come verrà reimpiegato (per importi entro euro 2.500,00 sarà possibile compilare e sottoscrivere una manleva – un fac-simile è presente sul sito www.aviva.it nella sezione "moduli" -);
- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del tutore (esecutore);
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del tutore (esecutore);

PRESENZA DI UN PROCURATORE: in questo caso Aviva necessita ricevere:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa delle modalità di pagamento;

- copia della procura autenticata dalle autorità competenti, che contenga l'espressa autorizzazione a favore del procuratore (esecutore) a riscuotere la somma dovuta derivante dalla liquidazione del Contratto, indicandone il numero di polizza (*si segnala che non potranno essere ritenute valide le procure rilasciate per pratiche successive*);
- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del procuratore (esecutore);
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del procuratore (esecutore);

BENEFICIARIO SIA UNA SOCIETÀ: in questo caso Aviva necessita ricevere:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal legale rappresentante (esecutore) completa delle modalità di pagamento;
- documentazione attestante l'eventuale modifica dei dati societari o trasferimento di proprietà;
- copia della delibera di nomina del legale rappresentante (esecutore), ovvero documento equipollente (copia della visura camerale, prospetto cerved) dal quale si evinca il nominativo aggiornato del Legale Rappresentante;
- copia di un valido documento di identità e codice fiscale del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del legale rappresentante (esecutore) e dei titolari effettivi;
- indicazione per i titolari effettivi relativa all'essere o meno una Persona Esposta Politicamente (PEP);

BENEFICIARIO SIA UN ENTE/ UNA FONDAZIONE: in questo caso Aviva necessita ricevere una:

- dichiarazione, completa di timbro e firma del legale rappresentante (esecutore), dalla quale si evinca se il soggetto beneficiario sia residente in Italia, se eserciti o meno attività commerciale avente scopo di lucro. Tale indicazione è necessaria al fine della corretta applicazione della tassazione in sede di liquidazione. Resta inteso che sarà cura e premura della scrivente Impresa di assicurazione di mantenere la massima riservatezza riguardo alle informazioni sopra menzionate.

IN CASO DI LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE: in seguito alla reintroduzione dell'imposta di successione, e per le successioni apertesesi dopo il 3/10/2006, ai sensi della legge di conversione del D. Lgs. n. 262/2006, è necessario produrre:

- la denuncia di successione o relativa integrazione, riportante a titolo di credito l'importo rinveniente dalla liquidazione della polizza;

oppure

- la dichiarazione di esonero che potrà essere presentata unicamente dagli eredi in linea retta: nonni, genitori, coniuge e figli, con i seguenti limiti:
 - per decessi fino al 13/12/2014, l'attivo ereditario del de cuius non deve superare € 25.822,84;
 - per decessi dal 13/12/2014, l'attivo ereditario del de cuius non deve superare € 100.000,00.

IN PRESENZA DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:

- copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

23.2 - 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 ad Aviva una richiesta di liquidazione con l'indicazione del numero di polizza alla quale si fa riferimento, unitamente alla 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.;
- 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;
- 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 ad Aviva una comunicazione scritta. Nel caso di esercizio dell'Opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, dovrà essere annualmente inviato ad Aviva 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.;
 - copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata.

ASPETTI NORMATIVI

Art. 24 – FORO COMPETENTE

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo della 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.

Art. 25 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

Per tutto quello non espressamente regolato dal Contratto valgono le norme della legge italiana applicabili.

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

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

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata in polizza 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.

Bonus trimestrale: è riconosciuto tramite Quote aggiuntive degli OICR tra i quali è suddiviso il Capitale investito nel corso della Durata del contratto.

Capitale caso morte: in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il Contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale pari alla somma del Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta del decesso e della Maggiorazione per la garanzia morte.

Capitale investito: parte dell'importo pagato che viene effettivamente investita da Aviva in OICR.

Capitale maturato: capitale che il Contraente ha il diritto di ricevere in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di riscatto, al lordo delle eventuali penalità.

Combinazione Aviva: nel presente Contratto gli OICR sono suddivisi tra Combinazioni Aviva che riuniscono gli OICR in modo omogeneo in base all'indicatore di rischio riportato nei DOCUMENTI CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE, ai costi ed alla politica d'investimento.

Commissioni di gestione: sono i compensi pagati ad Aviva mediante addebito diretto sul patrimonio dell'OICR ovvero mediante cancellazione di Quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto dell'OICR e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

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 pagamento del Premio unico ad Aviva.

Contratto: contratto con il quale Aviva, a fronte del pagamento dei premi, si impegna a liquidare una prestazione in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Controvalore: il Controvalore di ogni OICR si ottiene moltiplicando il Valore della quota ad una determinata data per il numero delle Quote detenute dal Contraente alla medesima data.

Costi: parte del premio pagato dal Contraente destinata a coprire i Costi commerciali e amministrativi di Aviva.

Data di perfezionamento (Data di conclusione): il Contratto si considera perfezionato quando viene sottoscritta la Proposta-certificato da parte del Contraente e da parte dell'Assicurato, – se persona diversa – e viene pagato il Premio unico.

Data di decorrenza: data da cui sono operanti le prestazioni del Contratto, in questo caso il quarto giorno di Borsa aperta successivo alla Data di perfezionamento del Contratto, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva.

Durata del contratto (contrattuale): periodo durante il quale il Contratto è in vigore; ovvero l'intera vita dell'Assicurato ferma restando la facoltà del Contraente di chiedere il pagamento di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto.

Indice di solvibilità: rappresenta la garanzia di stabilità di Aviva è calcolata in proporzione agli impegni assunti da Aviva nei confronti degli Assicurati.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che 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 da Aviva e consiste nell'aumento del Capitale maturato liquidato nel Capitale caso morte, pari ad una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato tramite i Fondi Esterni. Per OICR si intendono tutti i Fondi comuni di investimento e le SICAV, vale a dire gli Investitori istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale.

OICR di Destinazione: è l'OICR di ogni Combinazione che Aviva, nell'ambito del Piano di allocazione individua come quello che più probabilmente potrà ottenere rendimenti migliori rispetto agli altri OICR della medesima Combinazione e nel quale sarà fatto confluire l'eventuale parte del Capitale investito presente nell'"OICR di Uscita".

OICR di Uscita: è l'OICR di ogni Combinazione che Aviva, nell'ambito del Piano di allocazione, individua come quello che più probabilmente non otterrà rendimenti in linea con quelli degli altri OICR della medesima Combinazione. Se il Contratto ha una parte del Capitale investito in tale OICR, sarà effettuato da Aviva uno Switch verso il relativo "OICR di Destinazione".

OICR in Eliminazione: è l'OICR fatto oggetto di un'operazione straordinaria che determini la liquidazione, la sospensione o l'estinzione dello stesso od implichi la variazione dei limiti e delle politiche d'investimento in modo tale da renderli incompatibili con la regolamentazione assicurativa. L'"OICR in Eliminazione" subisce uno Switch straordinario da parte di Aviva e viene successivamente estromesso dalla lista degli OICR collegati al Contratto.

Opzione da capitale in rendita: clausola del Contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che il valore di Riscatto totale sia liquidato in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per questo Contratto, l'opportunità di scegliere che il valore di Riscatto totale sia convertito in una rendita vitalizia.

Opzione take profit: è un meccanismo facoltativo, attivabile su richiesta del Contraente, che prevede lo spostamento nel Safe fund di parte del Capitale maturato nell'OICR di controllo, qualora il guadagno del Capitale investito in tale OICR superi la Percentuale obiettivo.

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..

Percentuale obiettivo: una delle due percentuali (5% o 10%) messe a disposizione dall'Opzione take profit, superata la quale Aviva effettua lo Switch automatico della plusvalenza nel Safe fund.

Piano di allocazione: gestione attiva, svolta da Aviva in piena autonomia ma in maniera coerente con le scelte strategiche compiute dal Contraente, che ha lo scopo di indirizzare il Capitale investito verso gli OICR in grado di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento del Contratto.

Piano di interventi straordinari: è un monitoraggio costante su eventuali operazioni straordinarie, decise dalle SGR degli OICR, che ha lo scopo di evitare cambiamenti indesiderati nella tipologia di investimento scelta dal Contraente e si concretizza mediante l'invio di comunicazioni al Contraente stesso ed eventuali Switch straordinari.

Premio investito: Premio unico pagato.

Premi pagati: la somma del Premio unico e di eventuali Versamenti aggiuntivi pagati dal Contraente nel corso della Durata del contratto.

Premio unico: premio che il Contraente paga in un'unica soluzione ad Aviva al momento della sottoscrizione del Contratto.

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

Quota: unità di misura di un OICR. Rappresenta la "quota" in cui è suddiviso il patrimonio dell'OICR. Quando si sottoscrive un OICR si acquista un certo numero di Quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

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

Referente terzo: persona designata dal Contraente, diversa dal Beneficiario, cui Aviva potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

Riscatto totale: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del Capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni di assicurazione.

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del Capitale maturato alla data della richiesta.

Safe fund: l'OICR, individuato dal Contraente, nel quale Aviva sposta, parzialmente o totalmente, il Capitale maturato nell'OICR di controllo, nel caso di adesione, rispettivamente, all'Opzione take profit.

Set informativo: l'insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al Contraente, prima della sottoscrizione del Contratto, e pubblicati nel sito internet di Aviva.

SGR: per il presente Contratto, si intendono le Società che prestano il servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti degli OICR, siano esse SICAV estere o Società di Gestione del Risparmio italiane.

SICAV: società di investimento a capitale variabile, simile ai Fondi Comuni di investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da Quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

Soggetto incaricato: sportello di Banca popolare di Bari S.c.p.A. e di Cassa di Risparmio di Orvieto S.p.A. presso cui è stato stipulato il Contratto.

Sostituzione: possibilità data al Contraente di richiedere il trasferimento delle Quote possedute negli OICR precedentemente scelti ad altri OICR tra quelli collegati al presente Contratto.

Switch/Switch straordinario: operazione con la quale Aviva, nell'ambito del Piano di allocazione o del Piano di interventi straordinari (in questo caso Switch straordinario), effettua il trasferimento ad altro OICR della totalità delle Quote investite in un determinato OICR attribuite al Contratto.

Switch automatico: l'operazione di switch effettuata da Aviva rispetto agli OICR indicati dal Contraente, qualora quest'ultimo aderisca all'Opzione take profit.

Unit linked: contratto di assicurazione sulla vita a contenuto prevalentemente finanziario con prestazioni collegate al Valore delle quote di attivi contenuti nell'OICR.

Valore della quota/azione (c.d. NAV): il valore unitario della quota/azione di un Fondo Interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (NAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo Interno/OICR (NAV) per il numero delle Quote/azioni 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.

Versamento aggiuntivo: importo che il Contraente ha facoltà di versare – nel corso della Durata del contratto – per integrare il Capitale investito.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Aggiornata al 30/04/2020

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Le società vita del Gruppo Aviva in Italia: Aviva Life S.p.A., Aviva Vita S.p.A., Aviva S.p.A., con sede in Via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI), (di seguito, la "Società"), agiscono, ciascuna per quanto di rispettiva competenza, in qualità di titolare del trattamento, da intendersi come soggetto che determina le finalità e le modalità del trattamento di dati personali relativi all'Assicurato/Contraente/Beneficiario (di seguito l'"Interessato") ai sensi della polizza assicurativa (la "Polizza") a cui la presente informativa sul trattamento dei dati personali è allegata. I dati personali sono stati raccolti e trasmessi alla Società attraverso l'intermediario.

2. QUALI DATI SONO TRATTATI?

La Società tratta i dati forniti dall'Interessato, ivi inclusi - qualora necessari per la prestazione dei servizi e/o esecuzione degli obblighi di cui alla Polizza - i dati relativi alla salute e i dati giudiziari.

Nota Bene: qualora l'Interessato fornisca alla Società dati personali di eventuali soggetti terzi, lo stesso si impegna a comunicare a questi ultimi quanto contenuto nella presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet www.aviva.it.

Si precisa, altresì, che i dati personali condivisi dall'interessato all'interno delle pagine Aviva presenti sulle piattaforme social verranno trattati sia dal gestore della piattaforma, in linea con la propria informativa privacy che dal Gruppo Aviva, sulla base della presente informativa, anche mediante rinvio alla sezione Privacy del sito internet www.aviva.it.

3. PER QUALI FINALITÀ SONO TRATTATI I DATI?

La Società tratta i dati personali dell'Interessato per le seguenti finalità:

- a) **FINALITÀ ASSICURATIVE:** I dati personali dell'Interessato vengono trattati
 - ai fini della stipula e esecuzione della Polizza, ivi inclusi eventuali rinnovi (compresa la valutazione del rischio assicurativo, effettuata dalla Società sulla base di determinate caratteristiche dell'Interessato e l'esecuzione - anche tramite call center - di verifiche circa la conformità alla normativa applicabile dell'attività della rete distributiva di cui si avvalgono le Società) e
 - per la prestazione dei servizi connessi all'attività assicurativa e riassicurativa oggetto della Polizza (compreso, ad esempio, l'invio di comunicazioni funzionali all'iscrizione all'area clienti). La Società potrà eventualmente trattare dati giudiziari a Lei riferiti nell'ambito di: liquidazione sinistri, contenziosi, provvedimenti di Autorità pubbliche o giudiziarie, adempimenti normativi e regolamentari.
- b) **FINALITÀ PER ADEMPIMENTO AD OBBLIGHI LEGALI:** i dati raccolti potranno essere trattati per adempiere ad un obbligo legale, come ad es. gli adempimenti previsti dalla normativa di settore applicabile, dati comunicati all'INPS o alle Autorità Fiscali per l'adempimento degli obblighi fiscali, all'Autorità di vigilanza per il settore assicurativo per l'adempimento dei suoi provvedimenti e delle normative regolamentari in tale ambito, alle autorità competenti in materia di antiriciclaggio e antifrode, ai soggetti autorizzati in materia di responsabilità amministrativa degli enti, per l'adempimento degli obblighi previsti in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, Security & Data Governance, Data Quality, Protezione del trattamento dei dati personali e per l'ottemperanza a provvedimenti giudiziari.
- c) **ULTERIORI FINALITÀ:** nei limiti in cui detti trattamenti non possano essere svolti tramite dati anonimi e fermo restando che i dati saranno trattati per la durata e nei limiti strettamente necessari per perseguimento di detta finalità;
 - Attività di test, sicurezza informatica e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
 - Reportistica e analisi statistiche dell'attività della rete distributiva per valutazione della performance della rete e invio comunicazioni informative agli agenti;
 - Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi e partecipazione a focus group consumatori;
 - Consultazione di sistemi di informazioni creditizia per finalità connesse alla valutazione, all'assunzione o alla gestione di un rischio di credito, alla valutazione dell'affidabilità e della puntualità nei pagamenti dell'interessato, prevenzione del rischio di frodi e del furto d'identità.

4. SU QUALE BASE VENGONO TRATTATI I DATI?

Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è **obbligatorio** per adempiere ad obblighi di legge (paragrafo 3 b) e per le FINALITÀ ASSICURATIVE (paragrafo 3 a), ovvero per poter stipulare ed eseguire la Polizza, nonché per gestire e liquidare eventuali sinistri denunciati. Il rifiuto

al conferimento dei dati per tale finalità, o l'eventuale revoca, determinerà quindi l'impossibilità di stipulare o dare esecuzione alla Polizza.

Il trattamento per il perseguimento delle ULTERIORI FINALITÀ (paragrafo 3 c) è eseguito ai sensi dell'articolo 6, lettera f), del Regolamento europeo generale sulla Protezione dei Dati 2016/679 (il "Regolamento Privacy"). Il trattamento per le tali Finalità non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui al successivo paragrafo 8, ma qualora l'Interessato si opponesse a detto trattamento, fatti salvi i casi in cui il Titolare detenga un motivo legittimo prevalente, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le ULTERIORI FINALITÀ.

5. COME VENGONO TRATTATI I DATI?

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei dati avverrà sia attraverso l'ausilio di strumenti informatici o automatizzati sia su supporto cartaceo e, comunque, con strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

La valutazione del rischio (di cui al precedente paragrafo 3 a) si basa anche su un processo decisionale automatizzato che, tramite l'analisi delle caratteristiche dell'Interessato, permette di inquadrare lo stesso all'interno di uno specifico livello di rischio. Tale valutazione è necessaria ai fini della stipula e dell'esecuzione della Polizza.

Con riferimento all'adozione del processo decisionale automatizzato sopra indicato relativo ai dati sulla salute, lo stesso può avvenire unicamente con il previo consenso dell'Interessato. Tuttavia, in mancanza di detto consenso, la Società non potrà accettare la domanda di Polizza.

Resta inteso che l'Interessato ha in ogni momento il diritto di opporsi al processo decisionale automatizzato sopra descritto.

6. A CHI VENGONO COMUNICATI I DATI?

I dati personali dell'Interessato potranno essere comunicati a soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa" quali, per esempio, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; banche distributrici e intermediari finanziari, 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, società volte alla fornitura di servizi connessi alla gestione del rapporto contrattuale in essere o da stipulare; banche dati, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, il Ministero dello Sviluppo Economico, CONSAP e UCI ed ulteriori autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e a fornitori di servizi informatici o di archiviazione.

L'elenco aggiornato delle società a cui saranno comunicati i dati personali dell'Interessato, che potranno agire, a seconda dei casi, in qualità di responsabili del trattamento o autonomi titolari del trattamento, potrà essere richiesto in qualsiasi momento alla Società, all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa. I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. I DATI VENGONO TRASFERITI ALL'ESTERO?

I dati personali forniti potranno essere liberamente trasferiti fuori dal territorio nazionale a Paesi situati nell'Unione europea. L'eventuale trasferimento dei dati personali dell'Interessato in Paesi situati al di fuori dell'Unione europea avverrà, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie appropriate e opportune ai fini del trasferimento stesso ai sensi della normativa applicabile.

L'Interessato avrà il diritto di ottenere una copia dei dati detenuti all'estero e di ottenere informazioni circa il luogo dove tali dati sono conservati facendone espressa richiesta alla Società all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

8. QUALI SONO I DIRITTI DELL'INTERESSATO?

Premessa la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, **l'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento e gratuitamente:**

- a) avere **accesso ai dati personali**: ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano ed averne comunicazione;
- b) conoscere l'origine dei dati, le **finalità** del trattamento e le sue modalità, nonché la logica applicata al trattamento effettuato mediante strumenti elettronici;
- c) chiedere l'**aggiornamento**, la rettifica o - se ne ha interesse - l'integrazione dei dati che lo riguardano;
- d) ottenere la **cancellazione**, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati eventualmente trattati in violazione della legge, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento;
- e) **revocare**, in qualsiasi momento, il consenso al trattamento dei dati personali che lo riguardano, senza che ciò pregiudichi in alcun modo la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- f) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi Dati per Finalità di Legittimo Interesse;
- g) chiedere alla Società la **limitazione del trattamento** dei suoi dati personali nel caso in cui:

- l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
 - il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - l'Interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento Privacy in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- h) **opporsi** in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- i) chiedere la **cancellazione** dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
- j) ottenere la **portabilità** dei dati che lo riguardano;
- k) proporre reclamo al **Garante per la Protezione dei Dati Personali** ove ne sussistano i presupposti, contatti: Garante per la Protezione dei Dati Personali Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, Centralino telefonico: (+39) 06.696771, Fax: (+39) 06.69677.3785.

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via **mail** al seguente indirizzo: dpo.italia@aviva.com, o tramite posta all'indirizzo Gruppo Aviva - Servizio Privacy, Via Scarsellini 14, 20161, Milano. Al fine di semplificare il processo di riscontro delle richieste di accesso ai dati personali, si precisa che nel caso di esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo, il richiedente è tenuto ad identificarsi trasmettendo **copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale**; nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio o di residenza a cui far pervenire il riscontro dell'interessato. Qualora l'interessato si avvalga di un legale rappresentante, perché la richiesta sia presa in carico, il legale rappresentante deve trasmettere copia della delega, copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale della persona che rappresenta, nel caso in cui la richiesta venga presentata a mezzo di posta ordinaria, è necessario trasmettere in forma leggibile e chiara l'indirizzo di domicilio.

9. CHI SONO I RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO?

La Società ha nominato responsabile del trattamento, tra gli altri, Aviva Italia Servizi Scarl, Via Scarsellini 14, 20161 Milano (MI). L'elenco completo dei responsabili è disponibile tramite l'invio di una richiesta scritta all'indirizzo di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

La Società ha altresì nominato - ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento Privacy, il responsabile della protezione dei dati personali che può essere contattato al seguente indirizzo mail: dpo.italia@aviva.com, o all'indirizzo postale di cui al paragrafo 8 della presente informativa.

10. TERMINE DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati personali raccolti ai sensi della presente informativa vengono conservati per un periodo pari alla durata della Polizza (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso della stessa, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile.

Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati o anonimizzati.

11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI

La presente informativa è aggiornata alla data indicata nella sua intestazione. La Società potrebbe inoltre apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative.

L'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata nella sezione Privacy del sito internet www.aviva.it.



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 Valore Fondi
Unit Linked a Premio Unico
Tariffa (U01M)

Data ultimo aggiornamento: 25 maggio 2020

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA - CERTIFICATO N.
CONTRAENTE (nel caso in cui il Contraente sia un'Impresa inserire i dati del Legale Rappresentante (*)):					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Residenza			Provincia		C.A.P.
Comune					Codice Paese
Domicilio (se diverso da Residenza)			Provincia		C.A.P.
Comune					Codice Paese
Indirizzo di Corrispondenza (se diverso da Residenza) (**)			Provincia		C.A.P.
Comune					Codice Paese
Codice fiscale			Sesso		
Documento di identità			Numero		
Ente, Luogo e Data rilascio					
Professione			Attività economica: SAE	TAE	RAE
Sede geografica dell'attività svolta					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) <input type="checkbox"/> Altro					
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) <input type="checkbox"/> Altro					
Indirizzo e-mail					Numero cellulare
Nel caso in cui il Contraente sia un'Impresa					
Ragione Sociale					Partita IVA
Sede legale	Prov.	CAP	Comune		Cod. Paese
Attività lavorativa prevalente			Codice: SAE	RAE	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					
Sede geografica dell'attività svolta					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) <input type="checkbox"/> Altro					
Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)					
<input type="checkbox"/> Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo <input type="checkbox"/> Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) <input type="checkbox"/> Altro					
(*) Si allega un documento comprovante il potere di rappresentare legalmente l'Impresa					
(**) nel caso in cui il Contraente sia un'Impresa inserire l'indirizzo di corrispondenza dell'Impresa					
ASSICURATO:					
Cognome e Nome					
Luogo e Data di nascita					
Indirizzo					
Documento di identità			Numero		
Ente, Luogo e Data rilascio					
Codice fiscale			Sesso		
Professione			Attività economica: SAE	TAE	RAE
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO (Tariffa U01M):					
PREMIO UNICO: EURO _____			PREMIO INVESTITO: EURO _____		
(L'importo minimo è di Euro 50.000,00).					
Data scadenza: VITA INTERA					
SPESE					
Al premio unico non viene applicata alcuna spesa.					

BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:**AVVERTENZA:**

La invitiamo a compilare dettagliatamente la sezione dedicata ai dati dei Beneficiari in forma nominativa; in mancanza Aviva potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari stessi.

Ricordiamo altresì che la modifica o la revoca dei Beneficiari deve essere comunicata ad Aviva.

Beneficiario nominativo: _____ % della prestazione

Cognome/Ragione sociale Nome
 Data di nascita Sesso Luogo di nascita
 Codice Fiscale/Partita IVA
 Telefono E-mail
 Indirizzo Località
 CAP Provincia

Professione (in caso di persona fisica) Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

Sede geografica dell'attività svolta

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) Altro

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) Altro

Si precisa che Aviva potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? Sì No

Beneficiario nominativo: _____ % della prestazione

Cognome/Ragione sociale Nome
 Data di nascita Sesso Luogo di nascita
 Codice Fiscale/Partita IVA
 Telefono E-mail
 Indirizzo Località
 CAP Provincia

Professione (in caso di persona fisica) Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

Sede geografica dell'attività svolta

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) Altro

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) Altro

Si precisa che Aviva potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? Sì No

Beneficiario nominativo: _____ % della prestazione

Cognome/Ragione sociale Nome
 Data di nascita Sesso Luogo di nascita
 Codice Fiscale/Partita IVA
 Telefono E-mail
 Indirizzo Località
 CAP Provincia

Professione (in caso di persona fisica) Codice ATECO (in caso di persona giuridica)

Sede geografica dell'attività svolta

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) Altro

Nazioni con cui sono presenti collegamenti significativi (legami personali o professionali)

Paesi EU e nello Spazio Economico Europeo Paesi Extra EU (equiparati per normativa AML / contrasto al terrorismo) Altro

Si precisa che Aviva potrebbe inviare comunicazioni al Beneficiario designato anche prima del verificarsi dell'evento previsto per l'erogazione della prestazione assicurata.

Il Contraente vuole escludere l'invio al Beneficiario di comunicazioni prima del verificarsi dell'evento? Sì No

Beneficiario generico: _____

Referente terzo:

In caso di specifiche esigenze di riservatezza, potrà indicare il nominativo ed i dati di recapito (incluso email e/o telefono) di un soggetto terzo (diverso dal beneficiario) a cui Aviva potrà rivolgersi in caso di decesso dell'Assicurato al fine di contattare il Beneficiario designato.

Cognome/Ragione sociale Nome
 Data di nascita Sesso Luogo di nascita
 Codice Fiscale/Partita IVA
 Telefono E-mail
 Indirizzo Località
 CAP Provincia

Luogo e data

IL CONTRAENTE

MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il pagamento del Premio unico viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso il Soggetto Incaricato. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Attenzione: è escluso il pagamento del Premio Unico in contanti.

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO

Il Titolare autorizza la Banca ad addebitare il premio sul rapporto nr. _____

LUOGO E DATA _____

IL CONTRAENTE _____

IL TITOLARE _____

AVVERTENZA:

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

IL SOTTOSCRITTO 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;
- prendono atto che, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del Premio unico, il Contratto è perfezionato e che Aviva Life S.p.A. 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 quarto giorno di borsa aperta successivo alla data di perfezionamento del Contratto, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva. Aviva trasmette al Contraente entro 10 giorni lavorativi la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del versamento da parte di Aviva e nella quale tra l'altro sono indicati: il numero di Polizza, la data di incasso del Premio Unico, la Data di Decorrenza, l'importo del Premio Unico e di quello investito, il numero di Quote acquistate e il Valore degli OICR prescelti;
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di Aviva all'indirizzo www.aviva.it.
- prendono atto che il pagamento del Premio unico viene effettuato con le modalità indicate nella sezione relativa alle modalità di pagamento.

il Contraente e l'Assicurato dichiarano di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito alle DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO e ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato.

LUOGO E DATA _____

L'ASSICURATO _____
(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE _____

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209. Il diritto di recesso libera il Contraente e Aviva da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. Aviva, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente:

- qualora la richiesta di recesso pervenga ad Aviva antecedentemente alla Data di Decorrenza, il Premio unico;
- qualora la richiesta di recesso pervenga ad Aviva a partire dal giorno della Data di Decorrenza, il premio versato maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore delle Quote del primo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di Aviva, della comunicazione di recesso ed il Valore delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza afferenti al solo Premio versato.

LUOGO E DATA _____

IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - le parti evidenziate in grigio dei seguenti articoli e norme: Art. 21 Cessione, Pegno e Vincolo; Art. 23 Modalità e tempistiche.

LUOGO E DATA _____

L'ASSICURATO _____
(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE _____

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER:

- ricevuto la copia integrale del Set Informativo - ai sensi del Regolamento IVASS 41/2018 e successive modifiche e/o integrazioni - composto:
 - dal "Documento contenente le informazioni chiave" generico e dal "Documento contenente le informazioni chiave" specifico delle opzioni di investimento prescelte, redatti secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014 essendo comunque stato informato della possibilità di ricevere il documento specifico di tutte le opzioni disponibili;
 - dal Documento Informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativo;
 - dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario;
 - dalla Proposta-Certificato in formato fac simile;
- LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione;
- ricevuto il documento contenente i dati essenziali dell'Intermediario e della sua attività, nonché le informazioni su potenziali situazioni di conflitto d'interessi e sugli strumenti di tutela del Contraente.

LUOGO E DATA _____

IL CONTRAENTE _____

MODALITA' DI TRASMISSIONE DELLE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO (AI SENSI DEL REGOLAMENTO IVASS NR. 41 DEL 2 AGOSTO 2018)

Io sottoscritto scelgo di ricevere le comunicazioni relative al presente Contratto:

- su supporto cartaceo;
 in formato elettronico, mediante caricamento nell'Area Clienti del sito www.aviva.it.

La scelta della modalità in formato elettronico è da ritenersi valida solo in caso di indicazione dell'indirizzo E-MAIL nella sezione dell'anagrafica Contraente.

Sono consapevole che tale scelta:

- Può essere modificata in ogni momento;
- Può essere effettuata anche in corso di Contratto, relativamente alle future comunicazioni;
- Non costituisce autorizzazione all'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali.

LUOGO E DATA _____

IL CONTRAENTE _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Io sottoscritto dichiaro di avere ricevuto, letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali riportata nella documentazione messa a mia disposizione, di essere consapevole che il trattamento dei miei dati relativi alla salute, eventualmente forniti, anche tramite un processo decisionale automatizzato, è necessario per le finalità assicurative descritte nel paragrafo 3 dell'informativa e, pertanto, acconsento a tale trattamento.

LUOGO E DATA _____

L'ASSICURATO _____

(se diverso dal Contraente)

IL CONTRAENTE _____

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

Dichiaro di aver proceduto personalmente alla identificazione dei sottoscrittori le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi e che le firme sono state apposte in mia presenza e che il pagamento del Premio Unico è stato effettuato con le modalità sopra indicate. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio.

Cognome e Nome

Codice Sog. Incar.

Codice Ag.

Luogo

Il Soggetto Incaricato

Aviva Life S.p.A.

Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Pec: aviva_life_spa@legalmail.it Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale 10210040159 Partita IVA 10540250965 Società appartenente ad Aviva Gruppo IVA 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



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 10210040159 Partita IVA 10540250965 Società appartenente ad Aviva Gruppo IVA 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

