

# Azimut Vip

Contratto di assicurazione a Vita Intera  
a Premio unico Multiramo:  
Unit Linked e con partecipazione agli utili  
con Garanzia complementare facoltativa

Tariffe U01D-U01E

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 Vita Intera a Premio Unico Multiramo Con Garanzia Complementare Facoltativa



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP Aggiuntivo IBIP)

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

Prodotto: Azimut VIP – Tariffe U01D-U01E

Contratto Multiramo (Ramo Assicurativo I – III)

Data di aggiornamento: 31/10/2019

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 dell'Impresa di assicurazione.

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](http://www.aviva.it); PEC: [aviva\\_life\\_spa@legalmail.it](mailto: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](http://www.aviva.it)

Indirizzi di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: [assunzione\\_vita@aviva.com](mailto:assunzione_vita@aviva.com)
- per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@aviva.com](mailto:liquidazioni_vita@aviva.com)
- PEC: [Aviva\\_life\\_spa@legalmail.it](mailto: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 27.404.925,00, di cui il capitale sociale ammonta a Euro 25.480.080,00 e le riserve patrimoniali a Euro 21.103.433,00.

L'indice di solvibilità di Aviva calcolato in funzione del requisito di capitale basato sullo specifico profilo di rischio di Aviva stessa è pari al 140%.

L'indice di solvibilità calcolato sul requisito minimo patrimoniale richiesto è pari al 262%.

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

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni del presente Contratto sono collegate sia ai risultati di una Gestione separata denominata "FORME INDIVIDUALI - LIFIN" sia ai risultati dei Fondi interni assicurativi denominati AZIMUT AGGRESSIVO, AZIMUT DINAMICO e AZIMUT MODERATO offerti dal presente Contratto.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, indica come suddividere il Capitale investito tra la Gestione separata ed i Fondi interni assicurativi.

## PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato, Aviva liquidi ai Beneficiari il Capitale caso morte, pari alla somma del Capitale maturato e della Maggiorazione caso morte.

Il Capitale maturato è calcolato da Aviva come somma dei seguenti importi:

- Capitale maturato relativo alla Gestione separata in vigore all'anniversario della Data di decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva;
- eventuali Parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Switch nella Gestione separata, entrambe effettuate successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva;
- le somme riportate ai due precedenti punti vengono diminuite delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Switch verso i Fondi interni assicurativi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva;
- Controvalore del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva.

Il Capitale maturato, calcolato come sopra descritto, è aumentato della Maggiorazione caso morte, calcolata da Aviva moltiplicando il Capitale maturato per la percentuale indicata nella tabella che segue, determinata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

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

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

## OPZIONI CONTRATTUALI

### GARANZIA COMPLEMENTARE FACOLTATIVA: PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO DOVUTO AD INFORTUNIO OD INFORTUNIO PER INCIDENTE DELLA CIRCOLAZIONE

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto di abbinare al Contratto la Garanzia complementare facoltativa – Tariffa U01E -, il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad infortunio nei primi 7 anni di Durata del contratto, Aviva liquidi ai Beneficiari designati, oltre al Capitale caso morte, un Capitale aggiuntivo determinato applicando al Premio unico inizialmente pagato, eventualmente riproporzionato per tener conto dei Riscatti parziali richiesti, una percentuale dipendente dall'età dell'Assicurato alla data del decesso come sotto riportato:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DI DECESSO (IN ANNI INTERI)	% DI CAPITALE AGGIUNTIVO (RISPETTO AL PREMIO UNICO)
da 18 a 30 anni	5%
da 31 a 45 anni	8%
da 46 a 55 anni	10%
da 56 a 65 anni	8%
da 66 a 85 anni	5%

Qualora l'infortunio sia conseguente ad incidente causato dalla circolazione stradale dei veicoli le percentuali sopra riportate verranno raddoppiate.

In ogni caso il Capitale aggiuntivo non potrà superare:

- in caso di morte da infortunio Euro 100.000,00;
- in caso di morte da infortunio conseguente ad incidente della circolazione stradale dei veicoli Euro 200.000,00.

La presente Garanzia complementare sarà efficace anche qualora il decesso non sia immediato rispetto all'infortunio conseguente ad incidente della circolazione, purché avvenga entro 12 mesi dall'infortunio stesso e la causa del decesso sia riconducibile (in base a prove anatomopatologiche) all'infortunio stesso.

È considerato infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili le quali abbiano per conseguenza la morte dell'Assicurato.

Per infortunio conseguente ad incidente della circolazione s'intende quell'infortunio, come definito dal paragrafo precedente, cagionato dalla circolazione di veicoli o mezzi meccanici – esclusi quelli ferroviari – su strade di uso pubblico o su aree a queste equiparate, nonché su aree private, in cui l'Assicurato rimanga vittima come pedone, conducente o passeggero.

Sono considerati come infortunio anche:

- l'asfissia per involontaria aspirazione di gas o vapori;
- l'avvelenamento, le intossicazioni e/o le lesioni prodotte dall'ingestione involontaria di sostanze in genere, salvo quanto previsto nelle esclusioni;
- le morsicature, le punture e le ustioni di animali e/o vegetali in genere, nonché le infezioni (comprese quelle tetaniche) conseguenti ad infortuni garantiti ai termini delle presenti condizioni particolari;
- le conseguenze fisiche di operazioni chirurgiche e di altre cure rese necessarie da infortunio;
- gli effetti delle temperature esterne e degli agenti atmosferici, compresa l'azione del fulmine, nonché scariche elettriche ed improvviso contatto con corrosivi;
- quelli sofferti in stato di malore e/o perdita di conoscenza;
- gli infortuni conseguenti ad atti compiuti dall'Assicurato per dovere di solidarietà umana o per legittima difesa nonché quelli sofferti dallo stesso - sempreché involontariamente coinvolto – in occasione di tumulti popolari, di aggressioni o di atti violenti, anche se dovuti a movente politico, sociale o sindacale.

### SWITCH

Il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione del Capitale maturato tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi nel corso della Durata del contratto effettuando uno Switch tra:

- la Gestione separata e i Fondi interni assicurati;
- i Fondi interni assicurativi.

Il Contraente ha la possibilità di effettuare operazione di Switch tra Fondi interni assicurativi e la Gestione separata e viceversa alle seguenti condizioni:

- è possibile eseguire lo Switch tra i Fondi interni assicurativi e la Gestione separata e viceversa trascorso almeno un anno dalla Data di decorrenza;
- in caso di Switch dalla Gestione separata ai Fondi interni assicurativi: è consentito un solo Switch per ogni annualità di Contratto;
- in caso di Switch dai Fondi interni assicurativi alla Gestione separata: non sono previste limitazioni al numero di Switch per ogni annualità di Contratto;
- in ogni caso dopo l'operazione di Switch e nel rispetto dell'investimento per multipli del 10%:
  - almeno il 10% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;
  - almeno il 40% del Capitale maturato deve rimanere investito nei Fondi interni assicurativi prescelti.

Il Contraente ha la possibilità di effettuare operazioni di Switch tra Fondi interni assicurativi alle seguenti condizioni:

- è possibile eseguire lo Switch tra Fondi interni assicurativi trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;
- non sono previste limitazioni al numero di Switch per ogni annualità di Contratto.

Aviva effettuerà lo Switch ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi o solo tra i Fondi interni assicurativi sulla base della percentuale di ripartizione indicata dal Contraente nei termini seguenti:

- viene disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata in vigore alla data dello Switch e/o il Controvalore dei Fondi interni assicurativi ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data dello Switch;
- viene applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire sempre in corrispondenza della data dello Switch, nella Gestione separata e/o nei Fondi interni assicurativi.

Per data dello Switch si intende il terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch da parte di Aviva.

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

### CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA VITALIZIA

Trascorsi tre anni dalla Data di Decorrenza, il Contraente ha la possibilità 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:

- 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 anni 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 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 le condizioni di assicurazione delle rendite di opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con evidenza dei relativi costi effettivi e 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.

\* \* \* \* \*

I Regolamenti della Gestione separata "FORME INDIVIDUALI - LIFIN" e dei Fondi interni assicurativi sono disponibili nelle condizioni di assicurazione e all'indirizzo [www.aviva.it](http://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 dell'Assicurato.



### Ci sono limiti di copertura?

#### ESCLUSIONI PER LA PESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Non verrà liquidata la Maggiorazione caso morte qualora il decesso dell'Assicurato:

- avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di decorrenza;
- avvenga entro i primi cinque anni dalla Data di decorrenza e sia dovuto ad infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- 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 copertura può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
  - incidente di volo, se l'Assicurato consapevolmente viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
  - suicidio se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
  - uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
  - 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;
  - 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.viaggiasesicui.it](http://www.viaggiasesicui.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 stesa 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 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, etc.);
- 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 precedente lettera a) non verrà applicata qualora il decesso 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 emorragico, 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 avvenuto dopo la Data di decorrenza, intendendosi per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e che abbiano come conseguenza il decesso dell'Assicurato.

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi nel corso dei primi 12 mesi dalla Data di decorrenza, le percentuali di Maggiorazione di cui al punto PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO della precedente Sezione QUALI SONO LE PRESTAZIONI verranno applicate per la parte investita nei Fondi interni assicurativi al Controvalore del Capitale investito negli stessi mentre per la parte investita nella Gestione separata ai Premi investiti confluiti nella Gestione separata, eventualmente riproporzionati in caso di Riscatto parziale e senza applicazione di alcun tipo di rivalutazione pro-rata.

#### **ESCLUSIONI PER LA GARANZIA COMPLEMENTARE FACOLTATIVA**

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto di abbinare al Contratto la Garanzia complementare facoltativa: il Capitale aggiuntivo non verrà liquidato qualora il decesso dell'Assicurato 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;
- suicidio se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili qualora il decesso sia conseguenza diretta del comportamento dell'Assicurato stesso;
- stato di ubriachezza/ebbrezza:
  - qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada ed il decesso dell'Assicurato 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;
- 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.viaggiareassicuri.it](http://www.viaggiareassicuri.it). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità Italiane. Trascorso tale termine la garanzia viene comunque prestata previa presentazione di documentazione idonea a dimostrare che non vi è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso;
- 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.).

In caso di decesso da infortunio, è inoltre escluso il decesso dell'Assicurato causato da:

- incidente di volo, se l'Assicurato consapevolmente viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- malattie, condizioni patologiche pregresse, conseguenti ad infortuni precedenti la Data di decorrenza delle garanzie;
- operazioni chirurgiche, accertamenti o cure mediche non resi necessari da infortunio;
- svolgimento di una delle seguenti professioni: addetti a lavori in pozzi, cave, gallerie, miniere o su piattaforme petrolifere, palombari/sommozzatori, speleologi, paracadutisti, piloti commerciali privati (non di linea), addetti ad organi di informazione in attività all'estero, addetti a contatto con materiale esplosivo o pirotecnico, collaudatori di veicoli,



motoveicoli e/o aeromobili, antennista, operaio con lavoro su tetti o ponteggi ad altezze superiori ai 12 metri, operaio con utilizzo di macchinari pesanti, elettricista di impianti industriali, guide alpine;

- pratica delle seguenti attività sportive: alpinismo, speleologia, immersioni subacquee, automobilismo, motociclismo, motonautica, salti con sci o idrosci, sport aerei (ad esempio deltaplano, paracadutismo, volo con ultraleggeri, parapendio);
- partecipazioni a competizioni, gare, corse e relative prove od allenamenti, effettuata con veicoli a motore natanti (salvo che si tratti di gare di regolarità pura) ed a quelle ippiche, calcistiche, ciclistiche (salvo che esse abbiano carattere puramente ricreativo);
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.

in caso di decesso dovuto ad infortunio per incidente della circolazione, è inoltre escluso il decesso dell'Assicurato causato da:

- conseguenze di infortuni dovuti a incidente della circolazione avvenuti precedentemente la data di effetto della garanzia;
- svolgimento di una delle seguenti professioni: addetti ad organi di informazioni in attività all'estero, addetti a contatto con materiale esplosivo o pirotecnico, collaudatori di veicoli, motoveicoli, operaio con utilizzo di macchinari pesanti;
- pratica delle seguenti attività sportive: automobilismo, motociclismo, motonautica;
- partecipazioni a competizioni, gare, corse e relative prove od allenamenti, effettuata con veicoli a motore (salvo che si tratti di gare di regolarità pura) ed a quelle ciclistiche (salvo che esse abbiano carattere puramente ricreativo);
- guida di qualsiasi veicolo a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Denuncia</b></p> <p>Per tutti i pagamenti richiesti ad Aviva debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.</p> <p>Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato, presso il quale era stato sottoscritto il Contratto. In alternativa è possibile contattare di Aviva al numero verde 800.11.44. 33 (operativo da lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: liquidazioni_vita@aviva.com.</p> <p>Le richieste di liquidazione possono pervenire ad Aviva:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• per il tramite del Soggetto incaricato attraverso la compilazione del "modulo di richiesta di liquidazione";</li><li>• utilizzando il modulo liquidativo scaricabile dal sito internet <a href="http://www.aviva.it">www.aviva.it</a>;</li><li>• in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., via Scarsellini n. 14 – 20161 Miano – a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.</li></ul> <p>Qualunque sia la modalità scelta, si dovranno fornire tutte le informazioni ed i seguenti documenti.</p> <p><b><u>IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO</u></b></p> <p>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.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE</b><ul style="list-style-type: none"><li>• la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;</li><li>• <b>MODALITÀ DI PAGAMENTO:</b> 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;</li><li>• <b>DOCUMENTO D'IDENTITÀ:</b> copia di un valido documento di identità;</li><li>• <b>CODICE FISCALE:</b> copia del codice fiscale;</li><li>• <b>CONTATTO:</b> indica un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;</li><li>• <b>P.E.P.:</b> occorre indicare se si è una Persona Esposta Politicamente;</li><li>• <b>FATCA/CRS:</b> 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);</li><li>• <b>LEGAME DI PARENTELA:</b> occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza nel caso in cui non ci sia coincidenza del Beneficiario con lo stesso.</li></ul></li><li>2. <b>CERTIFICATO DI MORTE</b> rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice.</li></ol>
--	---



### 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](http://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](http://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.

#### 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 la seguente documentazione:

- copia di un valido documento di identità del Contraente/esecutore/legale rappresentante;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;</li> <li>• dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;</li> <li>• indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;</li> <li>• recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;</li> <li>• certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;</li> <li>• inoltre, in caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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"> <li>- 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;</li> <li>- indicazione se il Contraente o i titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;</li> <li>- copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata.</li> </ul> </li> </ul>
	<p><b>Prescrizione</b></p> <p>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><b>Erogazione della prestazione</b></p> <p>Aviva provvederà alla liquidazione dell'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione necessaria.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></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?

<b>Premio</b>	<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 è pari a Euro 50.000,00.</p> <p>Trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari ad Euro 5.000,00.</p> <p>Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi, al netto dei Costi, verranno investiti nella Gestione separata LIFIN e nei Fondi interni assicurativi associati al Contratto scelti dal Contraente, con le seguenti limitazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per i Fondi interni assicurativi: investimento minimo del 40% e massimo del 90% rispetto al Premio unico o a ciascun Versamento aggiuntivo pagato;</li> <li>• per la Gestione separata: investimento minimo del 10% e massimo del 60% rispetto al Premio unico o a ciascun Versamento aggiuntivo pagato.</li> </ul> <p>Nel presente Contratto è possibile effettuare un Versamento aggiuntivo a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Switch) non ancora valorizzate.</p> <p>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>Relativamente alla parte di Premio unico e di Versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione separata, nel caso in cui il Contraente indichi un importo che, sommato al cumulo di versamenti effettuati dallo stesso o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi nella Gestione separata LIFIN, superi l'importo massimo di Euro 35.000.000,00 in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare sarà necessaria una preventiva autorizzazione dell'alta direzione di Aviva ai fini dell'emissione del Contratto in caso del Premio Unico, o del pagamento del Versamento aggiuntivo, in caso di Versamento aggiuntivo.</p> <p>Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi devono essere pagati mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• assegno circolare/bancario non trasferibile intestato ad AZIMUT FINANCIAL INSURANCE S.p.A., in qualità di Soggetto incaricato autorizzato da Aviva;</li> <li>• bonifico bancario intestato ad AZIMUT FINANCIAL INSURANCE S.p.A., in qualità di Soggetto incaricato autorizzato da Aviva, sul conto corrente codice IBAN IT78Q050341170100000020203.</li> </ul>
<b>Rimborso</b>	Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente abbia già effettuato il pagamento del Premio unico, Aviva restituisce al Contraente l'intero Premio unico.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti per il presente Contratto



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>Il Contratto si considera perfezionato quando il Contraente unitamente all'Assicurato – se persona diversa – ha sottoscritto la Proposta-certificato ed ha pagato il Premio unico.</p> <p>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 terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte 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>
<b>Sospensione</b>	Il presente Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.



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

<b>Revoca</b>	Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta-certificato in considerazione delle modalità di perfezionamento dello stesso.
---------------	---

<p><b>Recesso</b></p>	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, Aviva rimborsa al Contraente un importo quantificato come di seguito indicato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva antecedentemente alla Data di decorrenza del Contratto, il Premio pagato, al netto delle imposte (nel caso in cui il Contraente abbia scelto la Tariffa U01E);</li> <li>• qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva a partire dal giorno della Data di decorrenza del Contratto, la somma dei due seguenti importi: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. la parte di Premio destinato alla Gestione separata, al netto delle imposte (nel caso in cui il Contraente abbia scelto la Tariffa U01E);</li> <li>2. la parte di Premio destinato ai Fondi interni assicurativi, al netto delle imposte (nel caso in cui il Contraente abbia scelto la Tariffa U01E), maggiorato o diminuito della differenza fra il Valore unitario delle Quote del terzo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di Aviva stessa, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza del Contratto relative alla sola parte del Premio pagato destinata ai Fondi interni assicurativi.</li> </ol> </li> </ul> <p>Il Contraente per esercitare il diritto di Recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto incaricato e/o inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-certificato – ad Aviva al seguente indirizzo: Aviva Life S.p.A. - via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano.</p>
<p><b>Risoluzione</b></p>	<p>Le coperture assicurative sono a Premio unico pertanto non è prevista la sospensione del pagamento dei premi.</p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti che, in funzione delle proprie conoscenze ed esperienze finanziarie e assicurative, costruiscono un portafoglio coerente con il proprio profilo di rischio/rendimento, scegliendo quanta parte del proprio capitale preservare da possibili perdite e quanta parte esporre alla fluttuazione dei mercati finanziari. Il prodotto si rivolge a clienti con conoscenze e/o esperienze di base dei mercati assicurativi e finanziari e una bassa tolleranza al rischio finanziario che intendono investire il proprio capitale nel medio periodo scegliendo una Combinazione piuttosto che un'altra sulla base della propria tolleranza al rischio finanziario. Il prodotto si rivolge, inoltre ai clienti che hanno la necessità di sostentamento della propria famiglia eventualmente anche attraverso un capitale aggiuntivo in caso di decesso dell'Assicurato e un capitale aggiuntivo in caso di decesso dell'Assicurato a seguito di infortunio e/o incidente stradale.



### 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

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
Meno di 1 anno	Non previsto
Nel corso del 2° anno	2,00%
Nel corso del 3° anno	1,50%
Nel corso del 4° anno	0,50%
Dal 5° anno	Nessuna penalità

Oltre alle penalità di cui alla precedente Tabella, da ogni riscatto parziale viene trattenuta un'ulteriore spesa fissa di importo pari a Euro 10,00.

Aviva ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione separata "LIFIN". In tale periodo di permanenza minima, nel caso in cui il Contraente o altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi, in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare, richieda/no un Riscatto parziale o totale che sommato al cumulo dei riscatti effettuati in tale periodo di osservazione, superi l'importo massimo di Euro 52.500.000,00 le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1%.

## 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

- **Costi di Switch:** non sono previsti costi in caso di Switch.
- **Garanzia complementare facoltativa:** nel caso in cui il Contraente abbia scelto di abbinare al Contratto la Garanzia complementare facoltativa il Premio unico e gravato inoltre di un costo pari allo 0,076% per la Garanzia complementare facoltativa. La percentuale dello 0,076% è comprensiva delle imposte (pari al 2,5%).

### COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto, nell'ultimo anno solare, è pari al 52,46%.



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

Il valore del Capitale caso morte potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), sia per effetto, nel corso della Durata contrattuale, del deprezzamento del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi, 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.

Il Capitale investito nei Fondi interni assicurativi è espresso in Quote: l'ammontare del Capitale maturato ad una determinata data è pari al numero di Quote detenute nei Fondi stessi alla data di valorizzazione moltiplicato per il Valore unitario delle stesse alla medesima data.

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

In particolare, l'investimento in un Fondo è esposto, ai rischi collegati all'andamento dei mercati e della tipologia di attività finanziarie nei quali il portafoglio del Fondo stesso è investito.

Non esiste alcun valore minimo garantito da Aviva per la parte di Prestazione in caso di decesso derivante dal Capitale investito nei Fondi interni assicurativi.

Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione separata, Aviva garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%. Il Capitale investito nella Gestione separata "LIFIN" verrà eventualmente rivalutato da Aviva ad ogni anniversario della Data di decorrenza sulla base del Rendimento annuo riconosciuto al Contraente pari al rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello dell'anniversario della data di decorrenza del Contratto diminuito della Commissione di gestione trattenuta da Aviva pari all'1,10% su base annua. La misura annua di rivalutazione coincide con il Beneficio finanziario.

L'importo relativo alle eventuali Rivalutazioni attribuite ad ogni anniversario della Data di decorrenza del Contratto si consolida anno per anno al capitale in vigore all'anniversario precedente e resta acquisito in via definitiva a favore del Contraente. Ne consegue in particolare che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti dalle precedenti rivalutazioni.

Il Capitale maturato rivalutato ad un determinato anniversario è calcolato come somma dei seguenti importi:

- il Capitale maturato alla ricorrenza precedente, aumentato della misura di rivalutazione;
- le eventuali quote di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o da operazioni di Switch effettuati nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva data di ricorrenza annua;
- la somma dei due punti precedenti è diminuita delle eventuali "quote" di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Switch effettuati nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua.



Sono previsti riscatti o riduzioni?  SI  NO

**Valori di riscatto e riduzione**

### RISCATTO TOTALE

Il valore di Riscatto totale è pari al Capitale maturato, calcolato da Aviva come somma dei seguenti importi:

- il Capitale maturato relativo alla Gestione separata in vigore all'anniversario della Data di decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva, ulteriormente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• le eventuali “Parti” di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Switch nella Gestione separata entrambe effettuate nel periodo intercorrente tra l’ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l’operazione di investimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva;</li> <li>• la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali “Parti” di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Switch effettuate nel periodo intercorrente tra l’ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l’operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva;</li> <li>• il Controvalore del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva.</li> </ul> <p>Il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto di cui alla “Tabella sui costi per riscatto” della precedente Sezione QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? determinate in funzione della data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva.</p> <p><b>RISCATTO PARZIALE</b></p> <p>Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale. L’importo del Riscatto parziale, liquidato da Aviva al Contraente, è ottenuto attraverso il disinvestimento proporzionale – secondo la ripartizione del Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva - dalla Gestione separata e dai Fondi interni assicurativi di quanto richiesto dal Contraente.</p> <p>Le penalità indicate per il Riscatto totale saranno applicate limitatamente alla parte di capitale riscattato. Inoltre, è applicata un’ulteriore spesa fissa pari a Euro 10,00 per ogni Riscatto parziale. La spesa fissa viene prelevata dalla Gestione separata e dai Fondi interni assicurativi in misura proporzionale alla ripartizione percentuale del Capitale maturato al momento del disinvestimento.</p> <p>La liquidazione del valore di riscatto in misura parziale è subordinata alle seguenti condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l’importo del Riscatto parziale, calcolato al netto della tassazione prevista, risulti non inferiore a 2.500,00 Euro;</li> <li>• il Capitale maturato residuo sullo stesso Contratto dopo l’operazione di Riscatto parziale rispetti i seguenti limiti minimi: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Capitale maturato residuo investito nella Gestione separata non inferiore a 2.500,00 Euro;</li> <li>- Capitale maturato residuo investito nei Fondi interni assicurativi non inferiore a 2.500,00 Euro.</li> </ul> </li> </ul> <p>Nel presente Contratto è possibile richiedere un’operazione di Riscatto parziale a condizione che non siano presenti altre precedenti richieste (Riscatti parziali, Versamenti aggiuntivi, Switch) 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><b>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 – relative al solo Capitale investito nei Fondi interni assicurativi, sia per l’applicazione delle spese previste dal Contratto e delle eventuali penalità di riscatto.</b></p>
<p><b>Richiesta di informazioni</b></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: <a href="mailto:liquidazione_vita@aviva.com">liquidazione_vita@aviva.com</a>.</p> <p>Aviva si impegna a fornire le informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezioni della richiesta stessa.</p>



## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'IVASS</b>	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: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero di Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n.98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato ad Aviva.
<b>Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Non previsti.

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<b>REGIME FISCALE DEI PREMI</b> I Premi pagati per le assicurazioni sulla vita: <ul style="list-style-type: none"><li>• non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni;</li><li>• 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).</li></ul> La parte del premio relativa alla Garanzia complementare facoltativa è gravata da un'imposta pari al 2,50% e rappresenta la quota di premio detraibile ai fini fiscali come da disposizioni vigenti.
	<b>TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE</b> 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: <ul style="list-style-type: none"><li>• 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.</li><li>• 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.</li></ul> 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 di esenzione previsti dalla normativa e limitatamente alla componente finanziaria investita nei Fondi interni assicurativi 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 esso 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 NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI 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:
  - o casi di invalidità ed inefficacia del contratto
  - o limitazione delle garanzie
  - o la perdita di un diritto
  - o 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](http://www.aviva.it)

# INDICE

<b>PREMESSA</b> .....	1
<b>COSA OFFRE IL CONTRATTO</b> .....	1
Art. 1 – PRESTAZIONE.....	1
Art. 2 – BENEFICIARI.....	4
Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.....	4
Art. 4 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI.....	5
Art. 5 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO.....	5
<b>PREMI E COSTI</b> .....	6
Art. 6 – PREMIO UNCIO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI.....	6
Art. 7 – COSTI.....	7
<b>OPZIONI E COMUNICAZIONI</b> .....	8
Art. 8 - OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA.....	8
Art. 9 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.....	8
<b>DECORRENZA, DURATA E LIMITI</b> .....	9
Art. 10 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO.....	9
Art. 11 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO.....	9
Art. 12 - DURATA DEL CONTRATTO.....	10
Art. 13 - LIMITI DI ETÀ.....	10
Art. 14 – ESCLUSIONI E LIMITI.....	10
<b>CHE COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE</b> .....	13
Art. 15 - DIRITTO DI RECESSO.....	13
Art. 16 - SWITCH.....	13
Art. 17 - RISCATTO.....	14
Art. 18 – MODIFICA DEI BENEFICIARI.....	18
Art. 19 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO.....	18
Art. 20 – TRASFORMAZIONE.....	18
<b>LIQUIDAZIONE</b> .....	18
Art. 21 – MODALITÀ E TEMPISTICHE.....	18
Art. 22 – DOCUMENTI DA PRESENTARE.....	19
<b>ASPETTI NORMATIVI</b> .....	22
Art. 23 – FORO COMPETENTE.....	22
Art. 24 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE.....	22
<b>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN”</b> .....	23

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI ..... 26

GLOSSARIO ..... 31

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE AZIMUT VIP (TARIFE U01D-U01E U01L)

### PREMESSA

Il presente Contratto è una combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e un prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked. Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, indica come suddividere il Capitale investito tra la Gestione separata denominata "FORME INDIVIDUALI - LIFIN" ed i Fondi interni assicurativi denominati AZIMUT AGGRESSIVO, AZIMUT DINAMICO e AZIMUT MODERATO collegati dal presente Contratto.

### COSA OFFRE IL CONTRATTO

#### Art. 1 – PRESTAZIONE

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 punto 1.1 - PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO.

Il Contraente potrà scegliere al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato di abbinare al Contratto una Garanzia complementare facoltativa che prevede la liquidazione di una prestazione aggiuntiva in caso di decesso dovuto ad infortunio od infortunio per incidente della circolazione dell'Assicurato nei primi 7 anni di Durata del contratto, come indicato al punto 1.2 - PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO DOVUTO AD INFORTUNIO OD INFORTUNIO PER INCIDENTE DELLA CIRCOLAZIONE (GARANZIA COMPLEMENTARE FACOLTATIVA). **In questo caso la tariffa di riferimento del Contratto sarà U01E.**

#### 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso **fermo restando le limitazioni indicate all'Art. 14 - ESCLUSIONI E LIMITI** -, Aviva liquidi ai Beneficiari il Capitale caso morte, pari alla somma del Capitale maturato e della Maggiorazione caso morte.

Il Capitale maturato è calcolato da Aviva come somma dei seguenti importi:

- a) il Capitale maturato relativo alla Gestione separata in vigore all'anniversario della Data di decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva;
- b) le eventuali Parti di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Switch nella Gestione separata, entrambe effettuate successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva;
- c) le somme riportate ai due precedenti punti vengono diminuite delle eventuali Parti di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Switch verso i Fondi interni assicurativi effettuate successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva;
- d) il Controvalore del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi, calcolato moltiplicando il numero delle Quote possedute per il Valore unitario delle stesse del terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte di Aviva.

Le modalità e la misura applicata per la rivalutazione degli importi di cui ai precedenti punti a), b) e c) sono riportate all'Art. 3 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

Il Capitale caso morte è pari al Capitale maturato, calcolato come sopra descritto, aumentato della Maggiorazione caso morte calcolata da Aviva moltiplicando il Capitale maturato stesso per la percentuale indicata nella tabella che segue, determinata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO (IN ANNI INTERI)	% DI MAGGIORAZIONE
fino a 40 anni	30,00%
da 41 anni a 54 anni	20,00%
da 55 anni a 64 anni	10,00%
oltre 64 anni	2,00%

**La Maggiorazione caso morte non può comunque superare l'importo di Euro 100.000,00.**

**Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la Data di perfezionamento e la Data di decorrenza e il Contraente abbia già effettuato il pagamento del Premio unico, Aviva restituisce al Contraente l'intero Premio pagato, al netto delle imposte (nel caso in cui il Contraente abbia scelto la Tariffa U01E).**

Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi nel corso dei primi 12 mesi dalla Data di decorrenza, le percentuali indicate nella precedente tabella verranno applicate alla somma dei seguenti importi:

- per la parte investita nei Fondi interni assicurativi: Controvalore del Capitale investito nei Fondi di cui alla lettera d) che precede;
- per la parte investita nella Gestione separata: si considerano i Premi investiti (Premio unico più eventuali Versamenti aggiuntivi) confluiti nella Gestione separata.

**Il valore del Capitale caso morte potrebbe risultare inferiore alla somma dei Premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), sia per effetto, nel corso della Durata del contratto, del deprezzamento del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi, sia per l'applicazione delle spese previste dal Contratto riportate all'Art. 7 - COSTI. Non esiste inoltre alcun valore minimo garantito da Aviva per la prestazione in caso di decesso derivante dal Capitale investito nei Fondi interni assicurativi.**

**Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione separata LIFIN, Aviva garantisce la conservazione del capitale, riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%.**

**Esempio** – determinazione del capitale in caso di decesso in caso di sottoscrizione della tariffa U01D

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2019	
Data di ricevimento della richiesta di decesso	01/04/2021	
Premio unico - (40% in Gestione interna separata – 60% in Fondo interno assicurativo)		50.000,00
Capitale investito*		49.750,00
*Per il calcolo del Capitale investito si rimanda all'Art. 5		
<b>GESTIONE SEPARATA *</b>		
Capitale maturato all'ultima ricorrenza annua (10/02/2021)		20.663,38
Rivalutazione del capitale tra ultima ricorrenza annua e data di ricevimento della richiesta di liquidazione	51 giorni	55,17
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione <b>(A)</b>		<b>20.718,55</b>
* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento medio annuo della Gestione separata pari al 3%.		

		VALORI IN EURO
<b>FONDO INTERNO ASSICURATIVO</b>		
<b>CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
Valore delle quote alla Data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 3° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		5,25
Numero delle quote del 3° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione	5.970,00	
Controvalore del Capitale investito nel Fondo interno assicurativo <b>(B)</b>		<b>31.342,50</b>
<b>CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
Valore delle quote alla Data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 3° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione		4,75
Numero delle quote del 3° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione	5.970,00	
Controvalore del Capitale investito nel Fondo interno assicurativo <b>(B)</b>		<b>28.357,50</b>
<b>CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 1</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione <b>(A+B)</b>		52.061,05
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	20,00%	
Maggiorazione caso morte <b>(C)</b>		10.412,21
Capitale caso morte <b>(A+B+C)</b>		<b>62.473,27</b>
<b>CAPITALE CASO MORTE RELATIVO AL CASO 2</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione <b>(A+B)</b>		49.076,05
Percentuale della Maggiorazione caso morte (età dell'Assicurato 50 anni)	20,00%	
Maggiorazione caso morte <b>(C)</b>		9.815,21
Capitale caso morte <b>(A+B+C)</b>		<b>58.891,27</b>

### 3.2 - PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO DOVUTO AD INFORTUNIO OD INFORTUNIO PER INCIDENTE DELLA CIRCOLAZIONE (GARANZIA COMPLEMENTARE FACOLTATIVA)

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto di abbinare al Contratto la Garanzia complementare facoltativa – Tariffa U01E -, il presente Contratto prevede che, nel rispetto dei limiti di cui all'Art. 14 - ESCLUSIONI E LIMITI -, in caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad infortunio nei primi 7 anni di Durata del contratto, Aviva liquidi ai Beneficiari designati, oltre al Capitale caso morte di cui al precedente punto, un Capitale aggiuntivo determinato applicando al Premio unico inizialmente pagato, eventualmente riproporzionato per tener conto dei Riscatti parziali richiesti, una percentuale dipendente dall'età dell'Assicurato alla data del decesso come sotto riportato:

ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DEL DECESSO (IN ANNI INTERI)	% DI CAPITALE AGGIUNTIVO (RISPETTO AL PREMIO UNICO)
da 18 a 30 anni	5%
da 31 a 45 anni	8%
da 46 a 55 anni	10%
da 56 a 65 anni	8%
da 66 a 85 anni	5%

Qualora l'infortunio sia conseguente ad incidente causato dalla circolazione stradale dei veicoli le percentuali sopra riportate verranno raddoppiate.



**In ogni caso il Capitale aggiuntivo non potrà superare:**

- **in caso di morte da infortunio Euro 100.000,00;**
- **in caso di morte da infortunio conseguente ad incidente della circolazione stradale dei veicoli Euro 200.000,00.**

La presente Garanzia complementare sarà efficace anche qualora il decesso non sia immediato rispetto all'infortunio conseguente ad incidente della circolazione, purché avvenga entro 12 mesi dall'infortunio stesso e la causa del decesso sia riconducibile (in base a prove anatomopatologiche) all'infortunio stesso.

È considerato infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili le quali abbiano per conseguenza la morte dell'Assicurato.

Per infortunio conseguente ad incidente della circolazione s'intende quell'infortunio, come definito dal paragrafo precedente, cagionato dalla circolazione di veicoli o mezzi meccanici – esclusi quelli ferroviari – su strade di uso pubblico o su aree a queste equiparate, nonché su aree private, in cui l'Assicurato rimanga vittima come pedone, conducente o passeggero.

Sono considerati come infortunio anche:

- l'asfissia per involontaria aspirazione di gas o vapori;
- l'avvelenamento, le intossicazioni e/o le lesioni prodotte dall'ingestione involontaria di sostanze in genere, salvo quanto previsto all'Art. 14 - ESCLUSIONI E LIMITI;
- le morsicature, le punture e le ustioni di animali e/o vegetali in genere, nonché le infezioni (comprese quelle tetaniche) conseguenti ad infortuni garantiti ai termini delle presenti condizioni particolari;
- le conseguenze fisiche di operazioni chirurgiche e di altre cure rese necessarie da infortunio;
- gli effetti delle temperature esterne e degli agenti atmosferici, compresa l'azione del fulmine, nonché scariche elettriche ed improvviso contatto con corrosivi;
- quelli sofferti in stato di malore e/o perdita di conoscenza;
- gli infortuni conseguenti ad atti compiuti dall'Assicurato per dovere di solidarietà umana o per legittima difesa nonché quelli sofferti dallo stesso - sempreché involontariamente coinvolto – in occasione di tumulti popolari, di aggressioni o di atti violenti, anche se dovuti a movente politico, sociale o sindacale.

## **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. 18 - MODIFICA DEI BENEFICIARI.

## **Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA**

Il Capitale investito nella Gestione separata è pari alla parte di Premio unico pagato, allocato nella stessa, al netto delle spese applicate da Aviva di cui all'Art. 7 - COSTI.

Aviva riconosce una Rivalutazione annua per la sola parte del Capitale investito nella Gestione separata LIFIN.

A tal fine Aviva gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione separata LIFIN, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

### **3.1 - Misura della Rivalutazione annua**

Aviva determina mensilmente, entro la fine del mese che precede quello dell'anniversario della Data di decorrenza, il Beneficio finanziario attribuito al Contratto sulla base del rendimento fatto registrare dalla Gestione separata LIFIN.

Il Rendimento finanziario, conseguito dalla Gestione separata LIFIN e preso in considerazione per la Rivalutazione annua, si riferisce all'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello dell'anniversario della Data di decorrenza, determinato con i criteri indicati all'Art. 5 del Regolamento della stessa.

Il Beneficio finanziario attribuito al Contratto sarà pari al Rendimento finanziario, determinato come sopra definito, diminuito della Commissione di gestione, pari all'1,10%.

La misura annua di Rivalutazione coincide con il Beneficio finanziario come sopra definito.

**Aviva garantisce la conservazione del Capitale maturato riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%, per tutta la Durata del contratto.**

Al fine di garantire la conservazione del Capitale maturato, nel caso in cui il Rendimento finanziario della Gestione separata non consenta ad Aviva di trattenere interamente la Commissione di gestione, quest'ultima verrà opportunamente ridotta fino all'eventuale azzeramento.

### **3.2 - Modalità di Rivalutazione del capitale**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto:

- il Capitale maturato viene rivalutato mediante aumento, a totale carico di Aviva, della riserva matematica accantonata a tale data;
- l'aumento del Capitale maturato viene comunicato al Contraente.

Ad ogni ricorrenza annua della Data di decorrenza del contratto, viene attribuito al Capitale l'importo dell'eventuale Rivalutazione annua.

L'eventuale Rivalutazione attribuita al Capitale maturato si consolida allo stesso e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

### **3.3 - Calcolo della rivalutazione del Capitale maturato**

Il Capitale maturato eventualmente rivalutato ad un determinato anniversario è calcolato come somma algebrica dei seguenti importi:

- il Capitale maturato alla ricorrenza precedente, aumentato della misura di rivalutazione;
- le eventuali quote di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi e/o operazioni di Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva data di ricorrenza annua;
- la somma dei due punti precedenti è diminuita delle eventuali "quote" di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Switch effettuate nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua.

Per la determinazione della prestazione in caso di decesso, del valore di riscatto o in caso di Switch in uscita dalla Gestione separata, il Capitale maturato relativo alla Gestione separata e le eventuali "quote" di capitale disinvestite dalla Gestione stessa vengono rivalutate pro-rata sulla base della misura di Rivalutazione annua applicata ai Contratti con anniversario nello stesso mese in cui viene effettuata l'operazione.

## **Art. 4 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI**

Il Capitale investito nei Fondi interni assicurativi è espresso in Quote.

Il Valore delle quote dei Fondi interni assicurativi è determinato giornalmente da Aviva, secondo le modalità indicate dal Regolamento dei Fondi interni assicurativi.

Il Valore delle quote è pubblicato giornalmente sul sito internet di Aviva all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it). Il Valore delle quote è pubblicato al netto della commissione di gestione applicata da Aviva, secondo le modalità e nella misura riportata nel Regolamento dei Fondi interni assicurativi.

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

Il Controvalore del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi è pari al numero di Quote detenute alla Data di valorizzazione moltiplicato per il Valore unitario delle stesse alla medesima data.

## **Art. 5 – DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO**

Aviva procederà all'investimento del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi e nella Gestione separata sulla base della ripartizione scelta dal Contraente.

Il Capitale investito è pari al Premio unico e agli eventuali Versamenti aggiuntivi pagati diminuiti delle spese applicate da Aviva di cui all'Art. 7 – COSTI.

Il Capitale investito nei Fondi interni assicurativi è espresso in Quote dello stesso.

Ai fini della determinazione del numero di Quote relative al Capitale investito nei Fondi interni assicurativi, si procede come segue:

- il Premio unico viene:
  - diminuito delle spese applicate da Aviva di cui all'Art.7 - COSTI;
  - diviso per il Valore della quota dei Fondi interni assicurativi del terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva;
- gli eventuali Versamenti aggiuntivi vengono:

- diminuiti delle spese applicate da Aviva di cui all'Art.7 - COSTI;
- divisi per il Valore della quota dei Fondi interni assicurativi del terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento del "modulo versamenti aggiuntivi e/o switch" da parte del Soggetto incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva.

Per quanto riguarda il Capitale investito nella Gestione separata, Aviva investe i Premi pagati, al netto delle spese di cui all'Art.7 – COSTI, il terzo giorno di Borsa aperta successivo:

- per il Premio unico: alla data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva;
- per gli eventuali Versamenti aggiuntivi: alla data di ricevimento, da parte del Soggetto incaricato, del "modulo versamenti aggiuntivi e/o switch" fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva.

**Esempio** – determinazione capitale espresso in Quote in caso di sottoscrizione della tariffa U01D

Premio unico pagato - Euro	10.000,00
Percentuale investita in Gestione interna separata	40%
Percentuale investita nel Fondo interno assicurativo	60%
Spesa fissa - Euro	-
Caricamento percentuale	0,50%
Premio investito in Gestione interna separata - Euro	19.900,00
Premio investito nel Fondo interno assicurativo - Euro	29.850,00
Capitale investito - Euro	49.750,00

## PREMI E COSTI

### Art. 6 – 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 unico viene pagato al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato; l'importo minimo è pari a Euro 50.000,00.

Trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza è possibile integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari ad Euro 5.000,00.

Nel caso in cui decida di effettuare Versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il "modulo versamenti aggiuntivi e/o switch" disponibile presso il Soggetto incaricato.

Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi, al netto dei Costi riportati all'Art.7 - COSTI, verranno investiti nella Gestione separata LIFIN e nei Fondi interni assicurativi scelti dal Contraente, con le seguenti limitazioni:

- per i Fondi interni assicurativi: investimento minimo del 40% e massimo del 90% rispetto al Premio unico o a ciascun Versamento aggiuntivo pagato;
- per la Gestione separata: investimento minimo del 10% e massimo del 60% rispetto al Premio unico o a ciascun Versamento aggiuntivo pagato.

In ogni caso, il Contraente ha la possibilità di modificare l'allocazione prescelta come riportato all'Art. 16 - SWITCH.

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

**Relativamente alla parte di Premio unico e di Versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione separata, nel caso in cui il Contraente indichi un importo che, sommato al cumulo di versamenti effettuati dallo stesso o da altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi nella Gestione separata LIFIN, superi l'importo massimo di Euro 35.000.000,00 in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare:**

- sarà necessaria una preventiva autorizzazione dell'alta direzione di Aviva ai fini dell'emissione del Contratto in caso di Premio unico, o del pagamento del Versamento aggiuntivo, in caso di Versamento aggiuntivo;

- verranno applicate in caso di Riscatto totale o parziale le condizioni riportate al punto 17.3 - PRESIDI CONTRATTUALI dell'Art. 17 - RISCATTO.

Il Premio unico e gli eventuali Versamenti aggiuntivi devono essere pagati mediante:

- assegno circolare/bancario non trasferibile intestato ad AZIMUT FINANCIAL INSURANCE S.p.A., in qualità di Soggetto incaricato autorizzato da Aviva;
- bonifico bancario intestato ad AZIMUT FINANCIAL INSURANCE S.p.A., in qualità di Soggetto incaricato autorizzato da Aviva, sul conto corrente codice IBAN IT78Q0503411701000000020203.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei Premi pagati, fa fede la documentazione contabile del competente istituto di credito.

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

Aviva trasmetterà 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";

il cui contenuto è riportato all'Art. 9 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

## Art. 7 – COSTI

### 7.1 - Costi gravanti sui premi

#### Costi di caricamento

Sull'importo del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi viene applicato un Caricamento percentuale pari allo 0,50%.

#### Costo per la Garanzia complementare facoltativa (solo per la Tariffa U01E)

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto di abbinare al Contratto la Garanzia complementare facoltativa – Tariffa U01E - il Premio unico è gravato inoltre di un costo pari allo 0,076% per la Garanzia complementare facoltativa.

La percentuale dello 0,076% è comprensiva delle imposte (pari al 2,5%).

### 7.2 - Costo applicato mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata

Aviva preleva dal Rendimento finanziario della Gestione separata una Commissione di gestione pari all'1,10% annuo.

La Commissione di gestione è comprensiva del costo relativo alla Maggiorazione caso morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato pari allo 0,10% annuo.

La Commissione di gestione potrà essere applicata in misura ridotta o nulla al fine di garantire comunque il Tasso minimo garantito.

### 7.3 - Costi gravanti sui Fondi interni assicurativi

Aviva applica ai Fondi interni assicurativi una Commissione di gestione su base annua pari alle seguenti percentuali:

FONDI INTERNI ASSICURATIVI	% COMMISSIONE DI GESTIONE SU BASE ANNUA
AZIMUT AGGRESSIVO	2,10%
AZIMUT DINAMICO	1,90%
AZIMUT MODERATO	1,50%

La commissione di gestione viene trattenuta giornalmente da Aviva ed incide pertanto sul Valore delle quote di ciascun Fondo interno assicurativo, che viene pubblicato al netto di tale costo.

I Fondi interni assicurativi non prevedono alcuna commissione di performance.

La Commissione di gestione è comprensiva del costo relativo alla Maggiorazione caso morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato, pari allo 0,10% annuo.

### 7.4 - Costi di Riscatto

I Costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 17 - RISCATTO.

### 7.5 - Costi di Switch

In caso di Switch non sono previsti Costi.

**Art. 8 - OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN RENDITA**

Trascorsi tre anni dalla Data di decorrenza, il Contraente ha la possibilità di convertire il valore di Riscatto totale in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile 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 totale in rendita è concessa a condizione che:**

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

Aviva si impegna ad inviare entro venti giorni dalla data di ricevimento della richiesta le condizioni di assicurazione delle rendite di Opzione esercitabili in caso di riscatto del Contratto, con evidenza dei relativi Costi effettivi e 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.

**Art. 9 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO****9.1 – Comunicazioni di Aviva**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 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 del Fondo interno assicurativo);
- Capitale investito nella Gestione separata e quello nei Fondi interni assicurativi;
- per il Capitale investito nei Fondi interni assicurativi:
  - numero di Quote attribuite;
  - Valore delle quote 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, con le informazioni previste dalla legge.  
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 alle norme intervenute dopo il perfezionamento del Contratto.
- **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 che Aviva ha ricevuto il Versamento aggiuntivo;
  - data di incasso e di investimento del Versamento aggiuntivo (che coincide con la data in cui è rilevato il valore delle quote del Fondo interno assicurativo);
  - Versamento aggiuntivo effettuato e premio investito alla data di investimento;
  - Capitale investito nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi;
  - per il Capitale investito nei Fondi interni assicurativi:
    - numero di Quote attribuite;
    - Valore delle quote all'acquisto.

- SWITCH: a seguito di un'operazione di Switch, entro 30 giorni dalla data dello Switch, Aviva trasmette al Contraente la "lettera informativa dello Switch" che contiene le seguenti informazioni:
  - data del trasferimento;
  - Capitale maturato nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi interessati dall'operazione alla data dello Switch;
  - relativamente ai Fondi interni assicurativi:
    - numero di Quote vendute e acquistate;
    - Valore delle quote.
- **PERDITA VALORE DELLE QUOTE DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO: se il Controvalore delle quote che il Contraente detiene nei Fondi interni assicurativi si è ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei premi che finanziano tali Fondi, tenuto conto di eventuali Riscatti parziali 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%.**

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 comunicazioni in formato cartaceo.

## 9.2 – Comunicazioni del Contraente

Il Contraente può inviare le comunicazioni con raccomandata con ricevuta di ritorno:

- al Soggetto incaricato presso cui è appoggiato il Contratto;
- ad Aviva Life S.p.A. via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano.

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

## 9.3 - 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 riservata del sito [www.aviva.it](http://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.

## DECORRENZA, DURATA E LIMITI

### Art. 10 - 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. 11 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

La prestazione, di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONE, decorre dal terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva (c.d. Data di decorrenza).

Aviva provvederà alla conferma della Data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto trasmettendo al Contraente una "lettera contrattuale di conferma".

#### **Art. 12 - 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 di liquidazione del valore di Riscatto totale.

#### **Art. 13 - LIMITI DI ETÀ**

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 85 anni (età assicurativa).

È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento di pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età non superiore a 85 anni (età assicurativa).

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto di abbinare al Contratto la Garanzia complementare facoltativa – Tariffa U01E -:

- il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza, ha un'età compresa tra 18 anni (età anagrafica) e 78 anni (età assicurativa);
- la Garanzia complementare facoltativa viene prestata fino ad un'età dell'Assicurato non superiore a 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 18 anni (età anagrafica) e 85 anni (età assicurativa).

L'età assicurativa è calcolata dalla data di compimento degli anni non tenendo conto delle frazioni d'anno inferiori ai 6 mesi, ma considerando anno intero le frazioni di anno uguali o superiori ai 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. 14 – ESCLUSIONI E LIMITI**

##### **14.1 - Esclusioni per la prestazione in caso di decesso**

La Maggiorazione caso morte di cui al punto 1.1 - PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO non verrà liquidata 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 dalla 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 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](http://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.

In questi casi Aviva liquiderà in caso di decesso 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.

## 14.2 - Esclusioni per la garanzia complementare facoltativa

### 14.2.1 - Decesso dovuto ad infortunio

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto di abbinare al Contratto la Garanzia complementare facoltativa – Tariffa U01E -: il Capitale aggiuntivo di cui al punto 1.2 - PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO DOVUTO AD INFORTUNIO OD INFORTUNIO PER INCIDENTE DELLA CIRCOLAZIONE non verrà liquidato qualora il decesso dell'Assicurato 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 consapevolmente viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili qualora il decesso sia conseguenza diretta del comportamento dell'Assicurato stesso;
- stato di ubriachezza/ebbrezza:
  - qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada ed il decesso dell'Assicurato 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;
- malattie, condizioni patologiche pregresse, conseguenti ad infortuni precedenti la data di effetto delle garanzie;
- operazioni chirurgiche, accertamenti o cure mediche non resi necessari da infortunio;

- svolgimento di una delle seguenti professioni: addetti a lavori in pozzi, cave, gallerie, miniere o su piattaforme petrolifere, palombari/sommozzatori, speleologi, paracadutisti, piloti commerciali privati (non di linea), addetti ad organi di informazione in attività all'estero, addetti a contatto con materiale esplosivo o pirotecnico, collaudatori di veicoli, motoveicoli e/o aeromobili, antennista, operaio con lavoro su tetti o ponteggi ad altezze superiori ai 12 metri, operaio con utilizzo di macchinari pesanti, elettricista di impianti industriali, guide alpine;
- pratica delle seguenti attività sportive: alpinismo, speleologia, immersioni subacquee, automobilismo, motociclismo, motonautica, salti con sci o idrosci, sport aerei (ad esempio deltaplano, paracadutismo, volo con ultraleggeri, parapendio);
- partecipazioni a competizioni, gare, corse e relative prove od allenamenti, effettuata con veicoli a motore natanti (salvo che si tratti di gare di regolarità pura) ed a quelle ippiche, calcistiche, ciclistiche (salvo che esse abbiano carattere puramente ricreativo);
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;
- 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.viaggiareassicuri.it](http://www.viaggiareassicuri.it). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità Italiane. Trascorso tale termine la garanzia viene comunque prestata previa presentazione di documentazione idonea a dimostrare che non vi è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso;
- 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.).

#### 14.2.2 - Decesso dovuto ad infortunio per incidente della circolazione

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto di abbinare al Contratto la Garanzia complementare facoltativa – Tariffa U01E -: il Capitale aggiuntivo di cui al punto 1.2 - PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO DOVUTO AD INFORTUNIO OD INFORTUNIO PER INCIDENTE DELLA CIRCOLAZIONE non verrà liquidato qualora il decesso dell'Assicurato 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;
- suicidio se avviene nei primi 2 anni dalla Data di decorrenza del Contratto;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili qualora il decesso sia conseguenza diretta del comportamento dell'Assicurato stesso;
- stato di ubriachezza/ebbrezza:
  - qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada ed il decesso dell'Assicurato 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;
- conseguenze di infortuni dovuti a incidente della circolazione avvenuti precedentemente la data di effetto della garanzia;
- svolgimento di una delle seguenti professioni: addetti ad organi di informazioni in attività all'estero, addetti a contatto con materiale esplosivo o pirotecnico, collaudatori di veicoli, motoveicoli, operaio con utilizzo di macchinari pesanti;
- pratica delle seguenti attività sportive: automobilismo, motociclismo, motonautica;
- partecipazioni a competizioni, gare, corse e relative prove od allenamenti, effettuata con veicoli a motore (salvo che si tratti di gare di regolarità pura) ed a quelle ciclistiche (salvo che esse abbiano carattere puramente ricreativo);
- guida di qualsiasi veicolo a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione;
- 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.viaggiareassicuri.it](http://www.viaggiareassicuri.it). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- decesso avvenuto in un qualunque paese in cui viene dichiarato lo stato di guerra, durante il periodo di soggiorno dell'Assicurato. La garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni, tempo necessario per l'evacuazione previsto dalle Autorità Italiane. Trascorso tale termine la garanzia viene comunque prestata previa presentazione di documentazione idonea a dimostrare che non vi è un nesso causale tra lo stato di guerra ed il decesso.

## CHE COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE

### Art. 15 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di Recesso entro trenta giorni dalla Data di perfezionamento.

Il Recesso libera il Contraente e Aviva da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del Recesso, viene estinto dall'origine.

Il Contraente, per esercitare il diritto di Recesso, deve rivolgersi direttamente al Soggetto incaricato ovvero inviare ad Aviva una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta-certificato – al seguente indirizzo:

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

Aviva, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborsa al Contraente un importo determinato come di seguito riportato:

- qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva antecedentemente alla Data di decorrenza, il Premio unico pagato, al netto delle imposte (nel caso in cui il Contraente abbia scelto la Tariffa U01E);
- qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva a partire dal giorno della Data di decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
  - parte del Premio unico destinata alla Gestione separata LIFIN, al netto delle imposte (nel caso in cui il Contraente abbia scelto la Tariffa U01E);
  - parte del Premio unico destinata ai Fondi interni assicurativi prescelti, al netto delle imposte (nel caso in cui il Contraente abbia scelto la Tariffa U01E), maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle quote del terzo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di Aviva, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di decorrenza, moltiplicata per il numero delle Quote acquisite alla Data di decorrenza relative al solo Premio pagato destinata ai Fondi interni assicurativi.

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

**Esempio** – Premio rimborsato in caso di esercizio del diritto di Recesso in caso di sottoscrizione della tariffa U01D

		Esempio 1 aumento del Valore delle quote	Esempio 2 diminuzione del Valore delle quote
Premio unico pagato	50.000,00		
Capitale investito	49.750,00		
Premio pagato allocato nella Gestione separata (A)	20.000,00		
Premio pagato allocato nel Fondo interno assicurativo (B)	30.000,00		
Valore delle quote alla Data di decorrenza (C)	5,00		
Numero di Quote (D)	5.970,00		
Valore delle quote il 3° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di Recesso (E)		5,25	4,75
Premio rimborsato in caso di recesso dopo la Data di decorrenza $A+(B-(C-E)*D)$		51.492,50	48.507,50

### Art. 16 - SWITCH

Il Contraente ha la facoltà di modificare la ripartizione del Capitale maturato tra:

- la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi;
- i soli Fondi interni assicurativi;

nel corso della Durata del contratto, sottoscrivendo l'apposito "modulo versamenti aggiuntivi e/o switch" disponibile presso il Soggetto incaricato.

Aviva informa il Contraente dell'avvenuto Switch trasmettendo entro 30 giorni dalla data dello stesso, una "lettera informativa dello switch" il cui contenuto è riportato all'Art. 9 - COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO.

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

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

#### **17.1 - Switch tra Gestione separata e Fondi interni assicurativi**

Il Contraente ha la possibilità di effettuare operazione di Switch tra Fondi interni assicurativi e la Gestione separata e viceversa nel rispetto dei limiti di cui all'Art. 6 - PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI alle seguenti condizioni:

- **è possibile eseguire lo Switch tra Fondo interno assicurativo e Gestione separata e viceversa trascorso almeno un anno dalla Data di decorrenza;**
- non sono previsti Costi di Switch;
- **in ogni caso dopo l'operazione di Switch e nel rispetto dell'investimento per multipli del 10%:**
  - **almeno il 10% del Capitale maturato deve rimanere investito nella Gestione separata;**
  - **almeno il 40% del Capitale maturato deve rimanere investito nel Fondo interno assicurativo prescelto;**
- **in caso di switch dalla Gestione separata ai Fondi Interni Assicurativi: è consentito un solo switch per ogni annualità di Contratto;**
- **in caso di switch dai Fondi Interni Assicurativi alla Gestione separata: non sono previste limitazioni al numero di switch per ogni annualità di Contratto.**

Aviva effettuerà lo Switch ripartendo il Capitale maturato tra la Gestione separata e i Fondi interni assicurativi prescelti sulla base della percentuale di ripartizione indicata dal Contraente nei termini seguenti:

- viene disinvestito il Capitale maturato allocato nella Gestione separata in vigore alla data dello Switch ed il Controvalore dei Fondi interni assicurativi ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data dello Switch;
- viene applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire sempre in corrispondenza della data dello Switch, nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi.

Per data dello Switch si intende il terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento del "modulo versamenti aggiuntivi e/o switch" da parte di Aviva.

Il Capitale maturato allocato nella Gestione separata alla data dello Switch è pari al Capitale maturato in vigore all'anniversario della Data di decorrenza che precede o coincide con la data di Switch, aumentato di eventuali Versamenti aggiuntivi confluiti nella Gestione separata e diminuito di eventuali Riscatti parziali effettuati dalla Gestione separata, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di Switch stesso.

Dalla data di Switch, l'importo investito nella Gestione separata si rivaluterà pro-rata per il tempo trascorso tra questa data e la data di ricorrenza annua successiva del Contratto.

#### **17.2 - Switch tra Fondi Interni Assicurativi**

Il Contraente ha la possibilità di effettuare operazioni di Switch nel rispetto dei limiti di cui all'Art. 6 - PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI tra Fondi interni assicurativi alle seguenti condizioni:

- **è possibile eseguire lo Switch tra Fondi interni assicurativi trascorsi 30 giorni dalla Data di decorrenza;**
- non sono previste limitazioni alla numerosità degli Switch;
- non sono previsti Costi di Switch.

Aviva effettuerà lo Switch ripartendo il Capitale maturato i Fondi interni assicurativi prescelti sulla base della percentuale di ripartizione indicata dal Contraente nei termini seguenti:

- viene disinvestito il Controvalore dei Fondi interni assicurativi ottenuto moltiplicando il numero di Quote per il Valore delle stesse alla data dello Switch;
- viene applicata la percentuale di investimento indicata dal Contraente, ottenendo l'importo da investire sempre in corrispondenza della data dello Switch, nei Fondi interni assicurativi.

Per data dello Switch si intende il terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento del "modulo versamenti aggiuntivi e/o switch" da parte di Aviva.

#### **Art. 17 - RISCATTO**

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla Data di decorrenza, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di Riscatto.

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

Per esercitare il Riscatto il Contraente deve inviare una comunicazione scritta, tramite il Soggetto Incaricato o direttamente ad Aviva a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto, come previsto all'Art. 21 – MODALITÀ E TEMPISTICHE.

Aviva liquida al Contraente il valore di Riscatto - totale o parziale - al netto delle eventuali imposte previste per Legge.

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

Il Contraente ha inoltre il diritto di richiedere in ogni momento ad Aviva in forma scritta il Valore della quota dei Fondi interni assicurativi e i valori di riscatto espressi in funzione di un Capitale maturato nozionale di euro cento. Aviva fornisce riscontro al Contraente entro venti giorni dalla data di ricezione della richiesta.

### 17.1 - Riscatto totale

Il valore di Riscatto totale è pari al Capitale maturato, calcolato da Aviva come somma dei seguenti importi:

- il Capitale maturato relativo alla Gestione separata in vigore all'anniversario della Data di decorrenza che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva, ulteriormente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva;
- le eventuali "Parti" di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi e/o derivanti da operazioni di Switch nella Gestione separata entrambe effettuate nel periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di investimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva;
- la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali "Parti" di capitale disinvestite dalla Gestione separata, tramite Riscatti parziali e/o operazioni di Switch effettuate nel periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annua e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva, ciascuna rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva;
- il Controvalore del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi, calcolato moltiplicando il numero delle Quote per il Valore unitario delle stesse del terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva.

**Il valore di riscatto così determinato viene liquidato per intero qualora siano trascorsi interamente almeno quattro anni dalla Data di Decorrenza; in caso contrario il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale maturato da riscattare le penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, determinate in funzione della data di ricevimento della richiesta di Riscatto da parte di Aviva.**

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
Meno di 1 anno	Non previsto
Nel corso del 2° anno	2,00%
Nel corso del 3° anno	1,50%
Nel corso del 4° anno	0,50%
Dal 5° anno	Nessuna penalità

La misura e le modalità di rivalutazione degli importi riportati ai precedenti punti a), b) e c) sono indicati all'Art. 3 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

Per data di ricevimento della richiesta di riscatto si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto incaricato, ovvero da parte di Aviva in caso di invio a mezzo posta.

**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 – relative al solo Capitale investito nei Fondi interni assicurativi, sia per l'applicazione delle spese indicate all'Art. 7 - COSTI, sia per l'applicazione delle penalità di riscatto previste dal Contratto.**

**Non esiste alcun valore minimo garantito da Aviva per la parte del valore di riscatto derivante dal Capitale investito nei Fondi interni assicurativi.**

**Per la sola parte relativa al Capitale investito nella Gestione separata LIFIN, Aviva garantisce la conservazione del Capitale, riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%.**

### **17.2 - Riscatto parziale**

Il valore di Riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale.

L'importo del Riscatto parziale, liquidato da Aviva al Contraente, è ottenuto attraverso il disinvestimento proporzionale – secondo la ripartizione del Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva - dalla Gestione separata e dai Fondi interni assicurativi di quanto richiesto dal Contraente.

**Le penalità indicate per il Riscatto parziale saranno applicate limitatamente alla parte di capitale riscattato.**

Inoltre, è applicata un'ulteriore spesa fissa pari a Euro 10,00 per ogni Riscatto parziale.

La spesa fissa viene prelevata dalla Gestione separata e dai Fondi interni assicurativi in misura proporzionale al disinvestimento dalle due componenti.

Il capitale residuo investito nella Gestione separata, inteso come differenza fra il Capitale maturato nella Gestione separata stessa alla data di ricevimento della richiesta del riscatto e l'importo liquidato comprensivo delle eventuali penalizzazioni, continuerà a rivalutarsi ad ogni successiva ricorrenza annua secondo quanto indicato all'Art. 3 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA.

La liquidazione del valore di riscatto in misura parziale è subordinata alle seguenti condizioni:

- l'importo del Riscatto parziale, calcolato al netto della tassazione prevista, risulti non inferiore a 2.500,00 Euro;
- il Capitale maturato residuo sullo stesso Contratto dopo l'operazione di Riscatto parziale rispetti i seguenti limiti minimi:
  - Capitale maturato residuo investito nella Gestione separata non inferiore a 2.500,00 Euro;
  - Capitale maturato residuo investito nei Fondi interni assicurativi non inferiore a 2.500,00 Euro.

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

### **17.3 Presidi contrattuali**

**Aviva ha fissato in 5 anni il periodo di permanenza minima nella Gestione separata LIFIN. In tale periodo di permanenza minima, nel caso in cui il Contraente o altri Contraenti a lui collegati anche per effetto di rapporti partecipativi, in un periodo di osservazione di 12 mesi coincidente con l'anno solare, richieda/ano un Riscatto parziale o totale che sommato al cumulo dei riscatti effettuati in tale periodo di osservazione rispetto alla Gestione separata LIFIN, superi l'importo massimo di Euro 52.500.000,00 le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1%, limitatamente all'importo derivante dalla Gestione separata LIFIN.**

**Esempio** – valore di Riscatto totale in caso di sottoscrizione della tariffa U01D

		VALORI IN EURO
Data di decorrenza	10/02/2019	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/04/2021	
Premio unico - (40% in Gestione separata – 60% in Fondo interno assicurativo)		50.000,00
Capitale investito*		49.750,00
*Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 5		

<b>GESTIONE SEPARATA*</b>		
Capitale maturato all'ultima ricorrenza annua (10/02/2021)		20.663,38
Rivalutazione del capitale tra ultima Ricorrenza annua e data di ricevimento della richiesta di riscatto	51 giorni	55,17
<b>Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto (A)</b>		<b>20.718,55</b>

\* Per calcolare il Capitale maturato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento medio annuo della Gestione separata pari al 3%.

<b>FONDO INTERNO ASSICURATIVO</b>		
<b>CASO 1 - AUMENTO DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
Valore delle quote alla Data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 3° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		5,25
Numero delle Quote il 3° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	5.970,00	

Controvalore del Capitale investito nel Fondo interno assicurativo **(B)** **31.342,50**

		VALORI IN EURO
<b>CASO 2 - DIMINUZIONE DEL VALORE DELLA QUOTA</b>		
Valore delle quote alla Data di decorrenza		5,00
Valore delle quote il 3° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto		4,75
Numero delle Quote il 3° giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto	5.970,00	
<b>Controvalore del Capitale investito nel Fondo interno assicurativo (B)</b>		<b>28.357,50</b>

<b>VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 1</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto <b>(A+B)</b>		52.061,05
Penale di riscatto nel corso del 3° anno	1,50%	
Importo relativo alla penale di riscatto <b>(C)</b>		-780,92
<b>Riscatto totale (A+B-C)</b>		<b>51.280,14</b>

<b>VALORE DI RISCATTO RELATIVO AL CASO 2</b>		
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto <b>(A+B)</b>		49.076,05
Penale di riscatto nel corso del 3° anno	1,50%	
Importo relativo alla penale di riscatto <b>(C)</b>		-736,14
<b>Riscatto totale (A+B-C)</b>		<b>48.339,91</b>



#### **Art. 18 – MODIFICA DEI BENEFICIARI**

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa e dell'eventuale Referente terzo devono essere comunicate per iscritto 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 iscritto 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 iscritto ad Aviva di voler profittare del beneficio.

#### **Art. 19 – 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. 20 – TRASFORMAZIONE**

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

### **LIQUIDAZIONE**

#### **Art. 21 – MODALITÀ E TEMPISTICHE**

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

Per semplificare e velocizzare le informazioni e/o la fase di istruttoria i Beneficiari possono rivolgersi al Soggetto incaricato, presso il quale era stato sottoscritto il Contratto. In alternativa è possibile contattare Aviva al numero verde 800-11.44.33 (operativo dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: liquidazioni\_vita@aviva.com.

**Le liquidazioni vengono effettuate entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria. Decorso il termine di trenta 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 calce al modulo stesso;

oppure

- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente ad Aviva la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte di Aviva.

Le richieste di liquidazione possono pervenire ad Aviva:

- 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](http://www.aviva.it);
- in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., via Scarsellini n. 14 -20161 Milano – a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

Qualunque sia la modalità scelta, la richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata, dalla seguente documentazione indicata all’Art. 22 – DOCUMENTI DA PRESENTARE.

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

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

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

## **Art. 22 – DOCUMENTI DA PRESENTARE**

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

### **22.1 - 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 la liquidazione 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 nr 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 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;
    - FACTA/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 internet [www.aviva.it](http://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](http://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 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 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** riportarne:

- 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**

- In caso di MORTE NATURALE: occorre presentare un certificato medico, attestante la causa del decesso;
- 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 stessa. Per ricevere informazioni al riguardo è necessario contattate Aviva al seguente numero verde: 800-114433, 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 di 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](http://www.aviva.it) nella sezione moduli);
- copia di un valido documento d'identità e del codice fiscale del procuratore (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 di 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 successorie*);
- 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 SOCIETA': in questo caso Aviva necessita ricevere:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa di 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 rappresentante legale (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 esercito 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 Aviva di mantenere la massima riservatezza riguardo alle informazioni sopra menzionate.

IN CASO DI LIQUIDAZIONE IN SUCCESSIONE: in questo alla reintroduzione dell'imposta di successione e per le successioni apertesesi dopo il 03/10/2006, 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 euro 25.822,84;
  - per decessi dal 13/12/2014: l'attivo del de cuius non deve superare Euro 100.000,00.

IN PRESENZA DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:

copia del mandato sottoscritto dai beneficiari/eredi.

## **22.2 - 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 e l'Assicurato/Beneficiario (Collaboratore) dovranno inviare ad Aviva 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 /rappresentante legale;
- copia del codice fiscale del Contraente/ esecutore /rappresentante legale;
- 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 /rappresentante legale;
- indicazione F.A.T.C.A.: la Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dalla 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 la 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 i titolari effettivi della Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- certificato di esistenza in vita del Contraente o autocertificazione e copia di un valido documento di identità del Contraente;
- 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 del Contraente 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 PEP;
  - copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata.

**Art. 23 – 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. 24 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE**

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

**Art. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA GESTIONE FORME INDIVIDUALI – LIFIN**

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

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

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

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

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

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle condizioni di assicurazione.

**Art. 2 PARTECIPANTI ALLA GESTIONE SEPARATA**

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

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

**Art. 3 OBIETTIVI E POLITICHE DI INVESTIMENTO**

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

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

- Titoli obbligazionari di emittenti governativi.
- Altri titoli obbligazionari diversi dai titoli di stato, quali a titolo esemplificativo le obbligazioni societarie, cartolarizzazioni e strutturati di credito, depositi bancari vincolati e certificati di deposito.

Gli investimenti in titoli obbligazionari governativi e corporate non Investment Grade sono ammessi in misura contenuta

- Titoli azionari negoziati nei principali mercati internazionali. L’acquisto di titoli azionari illiquidi è ammesso in misura residuale.
- Investimenti in altri strumenti finanziari:
  - i) Fondi Alternativi: si intendono gli investimenti in OICR non armonizzati, fondi mobiliari chiusi non negoziati in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi.
  - ii) Fondi immobiliari e Immobili: per investimenti immobiliari si intendono le partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili.

Nella Gestione potranno essere utilizzati strumenti finanziari derivati sia con finalità di copertura del rischio su titoli in portafoglio, sia al fine di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio stesso nel rispetto comunque delle disposizioni normative vigenti in materia. L’utilizzo di strumenti derivati non deve comportare la violazione di eventuali limiti di investimento previsti per gli attivi sottostanti.

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

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

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

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

#### Art. 4 CRITERI DI INVESTIMENTO NELLA GESTIONE SEPARATA

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

LIMITI DI INVESTIMENTO LIFIN			
		LIMITI	
Obbligazionario governativo (*)	Titoli di Stato e Supranational area EU e altri titoli di Stato rating $\geq$ AA-	$\geq$ 30%	$\leq$ 100%
	Altri titoli di stato	$\geq$ 0%	$\leq$ 40%
Obbligazionario Corporate (*)	Titoli Corporate	$\geq$ 0%	$\leq$ 60%
Azionario (*)	Azionario	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%
Altri Investimenti	Investimenti alternativi	$\geq$ 0%	$\leq$ 6%
	Immobiliari	$\geq$ 0%	$\leq$ 6%
Derivati e strutturati	Strumenti derivati per gestione efficace	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%
Liquidità	Disponibilità di cassa	$\geq$ 0%	$\leq$ 10%

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

#### Art. 5 PERIODO DI OSSERVAZIONE E TASSO MEDIO DI RENDIMENTO

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

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

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

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

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

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

#### Art. 6 SPESE GRAVANTI SULLA GESTIONE SEPARATA

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

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

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



#### **Art. 7 REVISIONE CONTABILE**

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

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

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

#### **Art. 8 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

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

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

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

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

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

### Art. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

L'Impresa di Assicurazione ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari suddivisi e diversificati in Fondi Interni Assicurativi, denominati:

- I. AZIMUT MODERATO
- II. AZIMUT DINAMICO
- III. AZIMUT AGGRESSIVO

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

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

Qualora l'Impresa di Assicurazione intenda dar corso all'operazione di fusione dovrà inviare una comunicazione al Contraente, come descritto al successivo Art. 11 "MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI".

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

La valuta di denominazione dei Fondi Interni Assicurativi è l'Euro.

### Art. 2 SCOPO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Lo scopo dei Fondi è quello di consentire una crescita del capitale nel lungo termine attraverso l'investimento in asset azionari, obbligazionari e monetari, combinati fra loro mediante un'asset allocation flessibile ed attiva, basata su metodologie quantitative e qualitative che permettono una diversificazione degli investimenti ed un controllo del rischio.

### Art. 3 PROFILI DI RISCHIO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

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

In particolare, l'investimento nei Fondi Interni Assicurativi è esposto, in misura diversa in relazione ai differenti criteri di investimento, ai seguenti profili di rischio:

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

### Art. 4 COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE

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

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

La cancellazione delle quote viene effettuata dall'Impresa di Assicurazione in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente alle Assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo Interno Assicurativo. La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo Interno Assicurativo del controvalore delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro cancellazione.

#### **Art. 5 TIPOLOGIA DEGLI INVESTIMENTI**

I Fondi Interni Assicurativi collegati al Contratto si distinguono per finalità, composizione del portafoglio e profilo di rischio; in questo modo, sulla base delle opportunità offerte dai mercati finanziari, il Contraente può valutare il rapporto rischio/rendimento in funzione degli obiettivi che intende perseguire e decidere, nel rispetto delle Condizioni di Assicurazione, di destinare il versamento effettuato in quote di uno o più Fondi Interni Assicurativi.

La caratteristica dei Fondi è quella di investire gli attivi detenuti dall'Impresa di Assicurazione in parti di Organismi di Investimento Collettivo in valori Mobiliari (OICR) sia di diritto italiano che di diritto estero, che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611 e successive modifiche (c.d. "armonizzati").

Non è esclusa la possibilità di investire, in misura principale, in OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA o da società appartenenti al Gruppo Azimut.

È prevista la facoltà di investire in strumenti finanziari di vario genere tra i quali titoli di capitale, titoli di Stato e garantiti dallo Stato, obbligazioni anche del settore privato, strumenti del mercato monetario, denominati in qualsiasi valuta ed oggetto di transazione sia sui mercati nazionali che sui mercati internazionali e liquidità.

Non potranno essere assegnati ai Fondi strumenti finanziari non quotati.

Nella gestione potrà essere fatto ricorso all'utilizzo di strumenti derivati, qualora utili a proteggere il valore dell'investimento. L'eventuale utilizzo di strumenti finanziari derivati è ammesso per soli fini di copertura o al fine di realizzare una gestione efficace del portafoglio dei Fondi Interni Assicurativi, nel rispetto, comunque, delle disposizioni introdotte dal provvedimento ISVAP n. 36/2011 e sue successive modifiche. L'impiego di tali strumenti finanziari sarà comunque coerente con il profilo di rischio di ciascun Fondo Interno Assicurativo.

Gli eventuali crediti di imposta, maturati dall'Impresa di Assicurazione attraverso l'acquisto di strumenti finanziari da parte dei Fondi, saranno riconosciuti agli stessi e pertanto andranno a beneficio dei Contraenti.

Le eventuali somme retrocesse all'Impresa di Assicurazione dalle società di gestione del risparmio, derivanti dalle commissioni di gestione applicate agli OICR, saranno riconosciute al patrimonio di ciascun Fondo Interno Assicurativo con la stessa frequenza di valorizzazione delle quote.

Gli investimenti verranno scelti in funzione dello scopo e del profilo di rischio di ciascun Fondo e la loro ripartizione sarà effettuata in base ai criteri di investimento indicati nel successivo Art. 7 "CRITERI D'INVESTIMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI".

L'Impresa di Assicurazione si riserva di affidare la gestione dei Fondi e le relative scelte di investimento a società appartenenti al Gruppo Aviva o a qualificate Società di Gestione del Risparmio, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio da essa predefiniti, attraverso un adeguato e sistematico servizio di asset allocation.

L'Impresa di Assicurazione ha comunque l'esclusiva responsabilità nei confronti dei Contraenti per l'attività di gestione dei Fondi Interni.

#### **Art. 6 PARTECIPANTI AL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

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

#### **Art. 7 CRITERI DI INVESTIMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI**

##### 7.1 AZIMUT MODERATO

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

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	20%

Monetario	0%	100%
Obbligazionario	0%	100%
Azionario	0%	30%

L'indicazione di un parametro di mercato cui riferirsi (benchmark) non costituisce un indicatore significativo per valutare i risultati complessivi del Fondo Interno Assicurativo, in quanto la politica di gestione dello stesso può prevedere scelte di investimento particolarmente flessibili.

### 7.2 AZIMUT DINAMICO

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

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	20%
Monetario	0%	100%
Obbligazionario	0%	100%
Azionario	0%	60%

L'indicazione di un parametro di mercato cui riferirsi (benchmark) non costituisce un indicatore significativo per valutare i risultati complessivi del Fondo Interno Assicurativo, in quanto la politica di gestione dello stesso può prevedere scelte di investimento particolarmente flessibili.

### 7.3 AZIMUT AGGRESSIVO

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

COMPARTO	MINIMO	MASSIMO
Liquidità	0%	20%
Monetario	0%	100%
Obbligazionario	0%	100%
Azionario	0%	80%

L'indicazione di un parametro di mercato cui riferirsi (benchmark) non costituisce un indicatore significativo per valutare i risultati complessivi del Fondo Interno Assicurativo, in quanto la politica di gestione dello stesso può prevedere scelte di investimento particolarmente flessibili.

## Art. 8 SPESE GRAVANTI SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Le spese a carico dei Fondi Interni Assicurativi, trattenute giornalmente dall'Impresa di Assicurazione, sono rappresentate da:

- Commissione di gestione applicata dall'Impresa di Assicurazione. Viene trattenuta giornalmente ed incide sulla valorizzazione delle quote dei Fondi; è applicata sul patrimonio complessivo di ciascun Fondo Interno Assicurativo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico dei Fondi dei punti che seguono, ed è pari alle seguenti percentuali su base annua
  - Fondo Interno Assicurativo AZIMUT MODERATO: 1,50%
  - Fondo Interno Assicurativo AZIMUT DINAMICO: 1,90%
  - Fondo Interno Assicurativo AZIMUT AGGRESSIVO: 2,10%
- Gli oneri di intermediazione e le spese di negoziazione, amministrazione e custodia delle attività.
- Le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote.
- I compensi dovuti alla Società di Revisione di cui all'Art. 10 "REVISIONE CONTABILE" che segue.
- Gli oneri fiscali, le spese per l'eventuale deposito presso i soggetti abilitati e gli oneri connessi agli strumenti finanziari ricompresi nel patrimonio gestito.
- Commissioni di gestione applicate dalla SGR. Sui Fondi Interni Assicurativi gravano indirettamente le spese di gestione e gli oneri propri degli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio (OICR) in cui sono investite le relative disponibilità.

Tali commissioni vengono espresse in percentuale sul valore giornaliero degli OICR.

La percentuale massima delle commissioni di gestione prelevate da parte della Società di Gestione (SGR) non supererà il 2,50% su base annua. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, previa comunicazione al Contraente, l'Impresa di Assicurazione potrà rivedere il costo massimo sopra previsto e in questo

caso al Contraente è concesso il riscatto senza penalità. Si precisa che la commissione annua massima applicata dalla Società di Gestione (SGR) alla data di costituzione dei Fondi Interni Assicurativi non è superiore a:

- a 2,00% per gli OICR appartenenti al comparto azionario;
- a 1,60% per gli OICR appartenenti al comparto obbligazionario;
- a 0,80% per gli OICR appartenenti al comparto monetario.

Gli eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa di Assicurazione in virtù di accordi con soggetti terzi sono interamente riconosciuti a favore di ciascun Fondo Interno Assicurativo. Il valore monetario delle eventuali somme retrocesse all'Impresa di Assicurazione dalla Società di Gestione sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale di ciascun Fondo Interno Assicurativo ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno del Fondo Interno Assicurativo stesso.

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

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

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

## **Art. 9 VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E RELATIVA PUBBLICAZIONE**

### **9.1 MODALITÀ DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE**

Il valore unitario delle quote di ciascun Fondo Interno Assicurativo si ottiene dividendo il patrimonio netto giornaliero del Fondo per il numero delle quote in cui è ripartito alla stessa data il Fondo stesso.

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

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

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

Il valore unitario delle quote, quale risulta dal prospetto giornaliero, viene pubblicato su un principale quotidiano finanziario a diffusione nazionale, indicato nel Prospetto Informativo. L'Impresa di Assicurazione si riserva, previo avviso al Contraente, di modificare il giornale su cui è pubblicato il valore unitario delle quote dei Fondi Interni Assicurativi.

### **9.2 TEMPISTICA DI VALORIZZAZIONE DELLE QUOTE**

Il valore unitario delle quote di ciascun Fondo Interno Assicurativo è determinato quotidianamente dall'Impresa di Assicurazione utilizzando, per la valorizzazione delle attività di pertinenza del Fondo stesso, il prezzo di mercato del secondo giorno precedente a quello di valorizzazione, ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse valori nazionali ed internazionali. I prezzi utilizzati sono i prezzi di chiusura desunti dal Listino Ufficiale delle Borse valori nazionali ed internazionali.

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

Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, con riferimento agli Organismi di Investimento Collettivo di Risparmio sottostanti i Fondi Interni Assicurativi, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento.

Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento, non costituirà un Evento di turbativa dei Mercati; al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta

ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati.

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

#### **Art. 10 REVISIONE CONTABILE**

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

Entro un mese dalla data di redazione del rendiconto della gestione, ciascun Fondo Interno Assicurativo è sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale, di cui al Decreto Legislativo del 24/02/1998 nr. 58 art. 161, e successive modificazioni, che attesta la rispondenza del Fondo Interno Assicurativo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti, sulla base delle Riserve Matematiche, ed il valore unitario delle quote.

In particolare, si precisa che la Società di Revisione dovrà esprimere, con un'apposita relazione alla fine di ogni esercizio, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo Interno Assicurativo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo.

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

#### **Art. 11 MODIFICHE DEL REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

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

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate al Contraente.

Come indicato al precedente Art. 1. "ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI" del presente Regolamento, è inoltre ammessa la possibilità di fusione di un Fondo Interno Assicurativo con altro Fondo dell'Impresa di Assicurazione, avente caratteristiche del tutto similari.

In tal caso, l'Impresa di Assicurazione provvederà ad inviare una comunicazione al Contraente, contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto della fusione, le caratteristiche e la composizione dei Fondi Interni Assicurativi interessati dall'operazione, l'indicazione delle commissioni gravanti sul nuovo Fondo Interno Assicurativo, i criteri di liquidazione degli attivi del Fondo oggetto di fusione e di reinvestimento nel nuovo Fondo nonché le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione.

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

Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente.

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

**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 nella Proposta-certificato dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Beneficio finanziario:** è pari al Rendimento finanziario della Gestione separata al netto la Commissione di gestione.

**Capitale aggiuntivo (solo per la tariffa U01E con abbinata la Garanzia complementare facoltativa):** ulteriore Capitale che viene liquidato in aggiunta al Capitale caso morte in caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad infortunio o ad infortunio conseguente ad incidente stradale.

**Capitale caso morte:** in caso di decesso dell'Assicurato il Contratto prevede la liquidazione ai Beneficiari designati di un capitale pari alla somma del Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta del decesso e della Maggiorazione caso morte.

**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. Esso è determinato in base alla valorizzazione determinata secondo le modalità previste dalle condizioni di assicurazione del Capitale investito nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi prescelti in corrispondenza della data di valorizzazione effettuata.

**Capitale investito:** è la parte dei Premi pagati che viene effettivamente investita nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi prescelti.

**Caricamento:** parte dei Premi pagati dal Contraente destinata a coprire i Costi commerciali e amministrativi di Aviva.

**Commissione di gestione:** è il costo per la gestione finanziaria che Aviva trattiene per la Gestione separata: annualmente dal Rendimento finanziario della stessa; per i Fondi interni assicurativi: giornalmente dal patrimonio complessivo di ciascun Fondo interno assicurativo ed incide pertanto sulla valorizzazione delle quote dei Fondi.

**Commissioni di incentivo (o di performance):** commissioni riconosciute al gestore dell'OICR o del Fondo interno assicurativo per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota dell'OICR o del Fondo interno assicurativo in un determinato intervallo temporale. Attualmente non sono previste per il Fondo interno assicurativo collegato al Contratto. Nei Fondi interni assicurativi con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento degli stessi e quello del benchmark.

**Consolidamento:** meccanismo in base al quale il Contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del Capitale maturato allocato nella Gestione separata.

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del Premio unico ad Aviva.

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

**Controvalore:** equivale all'importo del Capitale investito nei Fondi interni assicurativi prescelti in relazione ai prezzi di mercato correnti. Il Controvalore di ciascun Fondo si ottiene moltiplicando il Valore della quota ad una determinata data per il numero delle Quote detenute dal Contraente alla medesima data.

**Costi:** oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto.

**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 dalla quale decorrono le garanzie previste dal Contratto ovvero il terzo giorno di Borsa aperto successivo alla Data di ricevimento della Proposta-certificato da parte del Soggetto incaricato, fatto salvo il mancato ricevimento del premio da parte di Aviva. La Data di decorrenza è indicata nella “lettera contrattuale di conferma”.

**Durata del contratto (contrattuale):** periodo durante il quale il Contratto è efficace ovvero l’intera vita dell’Assicurato fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere la liquidazione di quanto maturato fino a quel momento attraverso l’esercizio del diritto di riscatto.

**Fondo interno assicurativo:** fondo d’investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all’interno di Aviva e gestito separatamente dalle altre attività di Aviva stessa, in cui sono fatti confluire i premi che, al netto dei Costi, sono convertiti in Quote (unit) del Fondo. A seconda delle attività finanziarie nella quali il patrimonio è investito può appartenere e diverse categorie.

**Garanzia complementare facoltativa (solo per la Tariffa U01E):** garanzia prestata in caso di decesso dovuto ad infortunio od infortunio conseguente ad incidente della circolazione che prevede in questi casi la liquidazione di un Capitale aggiuntivo.

**Gestione separata:** fondo appositamente creato da Aviva gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono parte dei Premi pagati al netto dei Costi. Dal Rendimento finanziario ottenuto dalla Gestione separata deriva la Rivalutazione annua da attribuire al Capitale investito nella Gestione separata “Forme Individuali LIFIN”.

**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 caso morte:** rappresenta la copertura complementare prestata direttamente da Aviva e consiste nell’aumento del Capitale maturato liquidato in caso di decesso dell’Assicurato, pari ad una percentuale variabile in funzione dell’età dell’Assicurato alla data del decesso.

**Margine di solvibilità:** rappresenta una garanzia di stabilità finanziaria di Aviva; è calcolato in proporzione agli impegni assunti da Aviva nei confronti degli Assicurati.

**Opzione da capitale in rendita:** clausola del Contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile in caso di riscatto sia liquidata in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l’opportunità di scegliere che il capitale liquidabile in caso di riscatto sia convertito in una rendita vitalizia.

**Parti:** rappresentano le Quote di Capitale della Gestione separata investite tramite Versamenti aggiuntivi/ Switch o disinvestite tramite Riscatti parziali/ Switch.

**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..

**Premi investiti:** sono la somma dei Premi pagati dal Contraente – Premio unico e Versamenti aggiuntivi – al netto dei Costi gravanti sui premi previsti dal Contratto.

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

**Premio unico:** importo che il Contraente paga in un’unica soluzione ad Aviva al momento del perfezionamento del Contratto.

**Prestazione in caso di decesso dell’Assicurato:** in caso di decesso dell’Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il Contratto prevede la liquidazione ai Beneficiari designati del Capitale caso morte.

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

**Quota:** unità di misura di un Fondo interno assicurativo. Rappresenta la “Quota” in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo stesso. Quando si sottoscrive un Fondo 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 da Beneficiario, cui Aviva potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

**Rendimento finanziario:** risultato finanziario della Gestione separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

**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.

**Rivalutazione annua:** importo che viene attribuito alla ricorrenza annua, al Capitale maturato allocato nella Gestione separata.

**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:** AZIMUT FINANCIAL INSURANCE S.p.A. che si avvale dei suoi Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, tramite i quali è stato stipulato il Contratto.

**Switch:** possibilità data al Contraente di modificare la suddivisione percentuale del Capitale maturato nella Gestione separata e nei Fondi interni assicurativi collegati al presente Contratto. Lo Switch determina il passaggio di parte del Capitale maturato dalla Gestione separata ai Fondi interni assicurativi o viceversa oppure il passaggio di parte del Capitale maturato da un Fondo ad un altro.

**Tasso minimo garantito:** indica la misura minima della Rivalutazione annua, che Aviva garantisce per la parte del Capitale investito nella Gestione separata. Per questo Contratto, Aviva garantisce la conservazione del Capitale riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%, per tutta la Durata del contratto.

**Trasmissione delle Lettere:** la trasmissione delle comunicazioni in corso di rapporto avverrà in modalità cartacea salvo il caso in cui il Contraente abbia reso il consenso a ricevere tale documentazione in formato elettronico al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione, o successivamente nel corso della durata contrattuale. Tale consenso può essere revocato nel corso della durata contrattuale.

**Valore del patrimonio netto (c.d. NAV):** il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo interno assicurativo, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

**Valore della quota/azione (c.d. NAV):** il valore unitario della quota/azione di un Fondo interno assicurativo, anche definito unit Net Asset Value (NAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo interno assicurativo (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 per integrare il Premio unico previsto dal Contratto.

# INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Aggiornata il 25 maggio 2018

## 1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Aviva Life S.p.A. con sede in via Scarsellini, 14, 20161 Milano (MI), (di seguito, la “Società”), agisce 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.

## 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](http://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 (comprese 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 degli incaricati di cui si avvale la 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 DI INTERESSE LEGITTIMO: i Suoi dati potranno infine essere trattati per il perseguimento dell’interesse legittimo della Società o di altre società del gruppo Aviva, nell’ambito delle seguenti finalità:
  - Attività di test e risoluzione delle anomalie dei sistemi informatici;
  - Statistiche utilizzo sito web;
  - Reportistica e analisi statistiche dei prodotti assicurativi per il miglioramento degli stessi;
  - Verifiche di audit interno, controlli a campione sulle polizze e reportistica.

## 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 le FINALITÀ ASSICURATIVE di cui al precedente 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 le Finalità di Interesse Legittimo per il perseguimento dell’interesse legittimo del Titolare e delle proprie controparti allo svolgimento delle operazioni economiche ivi indicate 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 Finalità di Interesse Legittimo **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 i suoi Dati non potranno essere utilizzati per le Finalità di Interesse Legittimo.

## 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?**

Fermo restando la possibilità dell'Interessato di non conferire i propri dati personali, lo stesso potrà, in ogni momento e gratuitamente:

- a) 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.

L'Interessato potrà altresì, in qualsiasi momento,

- g) chiedere alla Società la limitazione del trattamento dei suoi dati personali nel caso in cui:
  - I) l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati personali;
  - II) il trattamento è illecito e l'Interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
  - III) 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;
  - IV) 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 e ottenere la portabilità dei dati che lo riguardano;
- j) proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali ove ne sussistano i presupposti.

Le relative richieste potranno essere inoltrate alla Società via email al seguente indirizzo: [privacy\\_aviva@aviva.com](mailto:privacy_aviva@aviva.com), o tramite posta all'indirizzo Gruppo Aviva - Servizio Privacy, via Scarsellini 14, 20161, Milano.

#### **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 email: [dpo.italia@aviva.com](mailto: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, anonimizzati o aggregati.

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

Data ultimo aggiornamento: 31 ottobre 2019

Codice Sog. Incaricato	_____	Soggetto Incaricato	_____
Codice SubAgente	_____	SubAgente	_____

<b>CONTRAENTE</b>	COGNOME (del Contraente o del Legale Rappresentante (*))	NOME	CODICE FISCALE		SESSO
					<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
	DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA	PROV.	CITTADINANZA	
	RESIDENZA (Via e N. Civico)	C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO
	INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (Via e N. Civico)	C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO
	TIPO DOCUMENTO	<b>ESTREMI DOC.:</b> NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)	DATA SCADENZA
	PROFESSIONE	ATTIVITÀ ECONOMICA			
			SAE _____	TAE _____	RAE _____
	INDIRIZZO E-MAIL	NUMERO DI CELLULARE			
	<b>NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA</b>				
RAGIONE SOCIALE				PARTITA IVA	
RESIDENZA (Via e N. Civico)	C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO	
ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE	CODICE SAE	CODICE RAE	CODICE ATECO		
		_____	_____	_____	
IN CASO DI ENTE NO PROFIT/ONLUS, QUAL È LA CLASSE DI SOGGETTI CHE BENEFICIA DELLE ATTIVITÀ SVOLTE DALL'ENTE?				N° ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE/REA	
(*) SI ALLEGA UN DOCUMENTO COMPROVANTE IL POTERE DI RAPPRESENTARE LEGALMENTE L'ENTE CONTRAENTE (IMPRESA)					

(da compilare solo se diverso dal Contraente)

<b>ASSICURATO</b>	COGNOME	NOME	CODICE FISCALE		SESSO
					<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
	DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA	PROV.	CITTADINANZA	
	RESIDENZA (Via e N. Civico)	C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.	STATO
	TIPO DOCUMENTO	<b>ESTREMI DOC.:</b> NUMERO	DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (Ente e Luogo)	DATA SCADENZA
	PROFESSIONE	ATTIVITÀ EXTRAPROFESSIONALI		ATTIVITÀ ECONOMICA	
			SAE _____	TAE _____	RAE _____

**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:**

Cognome/Ragione sociale \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Data di nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_

Codice Fiscale/Partita IVA \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

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?  SI  NO

**Beneficiario nominativo:**

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

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? SI  NO

 **Beneficiario nominativo:**

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

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? SI  NO

 **Beneficiario nominativo:**

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

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? SI  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, .....

FIRMA DEL CONTRAENTE

**Premio Unico:**

Euro \_\_\_\_\_

(importo minimo Euro 50.000,00)

**Il Contraente sceglie tra le seguenti due tariffe:**

- Tariffa U01D - senza Garanzia Complementare per il caso di decesso da infortunio od infortunio per incidente della circolazione**  
 **Tariffa U01E - con Garanzia Complementare per il caso di decesso da infortunio od infortunio per incidente della circolazione**

**SPESE (Art. 7 - Costi delle Condizioni di Assicurazione):**Costi di caricamento

Sull'importo del Premio unico versato viene applicato un caricamento percentuale dello 0,50%.

Costo per la Garanzia Complementare Facoltativa (solo per la Tariffa U01E)

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto di abbinare al Contratto la Garanzia Complementare Facoltativa – Tariffa U01E - il Premio unico è gravato inoltre di un costo pari allo 0,076% per la Garanzia stessa. Tale costo è comprensivo delle imposte (pari al 2,5%) e rappresenta la quota di premio detraibile ai fini fiscali.

**SUDDIVISIONE DEL CAPITALE INVESTITO**

Il Contraente sceglie la percentuale di suddivisione del Capitale investito:

(la quota % destinabile alla Gestione Separata deve essere compresa tra il 10% ed il 60%; la quota % destinabile ai Fondi Interni Assicurativi deve essere compresa tra il 40% ed il 90%)

FONDI INTERNI ASSICURATIVI / GESTIONE INTERNA SEPARATA	% INVESTIMENTO
Gestione Separata LIFIN	..... %
Fondi Interni Assicurativi	
- AZIMUT AGGRESSIVO	..... %
- AZIMUT MODERATO	..... %
- AZIMUT DINAMICO	..... %



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

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- 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 terzo giorno di borsa aperta successivo alla data di ricevimento della Proposta-Certificato da parte del Soggetto Incaricato. 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 in Fondi Interni Assicurativi e nella Gestione Interna Separata, per i Fondi Interni Assicurativi: il numero di Quote acquistate e il Valore delle quote;
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di Aviva all'indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it);
- prendono atto che il pagamento del premio unico viene quietanzato sulla presente Proposta-Certificato e verrà pagato con le modalità di seguito indicate (vedere la sezione relativa ai PAGAMENTI).

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

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

Luogo e data, .....

**FIRMA DELL'ASSICURATO**

(se diverso dal Contraente)

**FIRMA DEL CONTRAENTE**

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

Il Contraente si impegna a tenere tempestivamente aggiornata Aviva, nel corso della durata contrattuale, in merito ai rapporti partecipativi superiori al 25% che abbia in corso con altri Soggetti. Inoltre, nel caso in cui alla data di sottoscrizione della presente Proposta-Certificato il Contraente abbia già in essere rapporti di cui sopra, indica di seguito i dati riferiti a tali Soggetti:

RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
RESIDENZA (Via e N. Civico)		C.A.P. E LOCALITÀ	PROV. STATO

Luogo e data, .....

**FIRMA DEL LEGALE RAPPRESENTANTE**

**DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di perfezionamento del Contratto. 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 versato, al netto delle imposte (nel caso in cui il Contraente abbia scelto la Tariffa U01E);
- qualora la richiesta di Recesso pervenga ad Aviva dal giorno della Data di Decorrenza, la somma dei due seguenti importi:
  1. parte del Premio unico destinata alla Gestione Interna Separata LIFIN, al netto delle imposte (nel caso in cui il Contraente abbia scelto la Tariffa U01E);
  2. parte del Premio unico destinata ai Fondi Interni Assicurativi prescelti, al netto delle imposte (nel caso in cui il Contraente abbia scelto la Tariffa U01E), maggiorata o diminuita della eventuale differenza fra il Valore unitario delle Quote del terzo giorno di Borsa aperta successivo al ricevimento, da parte di Aviva, della comunicazione di Recesso ed il Valore unitario delle stesse alla Data di Decorrenza, moltiplicato per il numero delle Quote acquisite alla Data di Decorrenza relative alla sola parte del Premio versato destinata ai Fondi Interni Assicurativi.

Luogo e data, .....

**FIRMA DELL'ASSICURATO**

(se diverso dal Contraente)

**FIRMA DEL 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 - i seguenti articoli e norme:

Art. 3: Rivalutazione annua del capitale investito nella Gestione interna separata; Art. 11: Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 12: Perfezionamento e decorrenza del Contratto; Art. 14: Esclusioni e limiti; Art. 15: Diritto di recesso; Art. 17: Riscatto; Art. 19: Cessione, pegno e vincolo; Art. 21: Modalità e tempistiche.

Luogo e data, .....

**FIRMA DELL'ASSICURATO**

(se diverso dal Contraente)

**FIRMA DEL 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 ed il "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;
- ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti;
- 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;
- LETTO, COMPRESO e ACCETTATO le Condizioni di Assicurazione.

Luogo e data, .....

**FIRMA DEL 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.

DICHIARAZIONI

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, .....

FIRMA DELL'ASSICURATO

(se diverso dal Contraente)

FIRMA DEL CONTRAENTE

Il sottoscritto Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da Aviva, incassa il premio

pari a Euro ..... e ne fa trasmissione ad Aviva Life S.p.A..

Il pagamento di tale premio viene effettuato con:

 **assegno bancario/circolare emesso dal sottoscritto Contraente**, intestato ad AZIMUT FINANCIAL INSURANCE S.p.A. nella sua qualità di intermediario autorizzato da Aviva

estremi identificativi dell'assegno: Azienda di Credito: .....

codice CAB ..... codice ABI ..... n. assegno .....

 **bonifico bancario effettuato dal Contraente**ed intestato a AZIMUT FINANCIAL INSURANCE S.p.A. - **Soggetto Incaricato nella Sua qualità di intermediario autorizzato da Aviva** - con accredito sul codice IBAN IT78Q0503411701000000020203

specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente)

In tutti i casi di pagamento con bonifico bancario occorre indicare i dati dell'ordinante:

ABI ..... CAB ..... Intestatario del conto ..... Paese .....

**Attenzione: nel caso di pagamento del premio mediante mezzi non direttamente indirizzati ad Aviva ovvero intestati al Soggetto Incaricato, nella Sua qualità di intermediario autorizzato da Aviva, la prova dell'avvenuto pagamento del premio ad Aviva è rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta-Certificato.**

Luogo e data, .....

FIRMA DEL SOGGETTO INCARICATO

FIRMA DEL CONTRAENTE

PAGAMENTI

**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO (Da compilare contestualmente all'incasso del premio)**

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 di perfezionamento è stato effettuato con la modalità scelta dal Contraente nella data sotto indicata. 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

Data

Firma del Soggetto Incaricato

SOGG. 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

