

# Aviva EasyWay ed. 10/16

Contratto di Assicurazione a Vita intera  
a Premio unico  
con Garanzia complementare obbligatoria  
in caso di decesso dovuto ad infortunio da circolazione

Tariffa VA3

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

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



## Aviva Life S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva\_life\_spa@legalmail.it



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



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale 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



# 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  
con Garanzia complementare obbligatoria in caso di decesso  
dovuto ad infortunio da circolazione**



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

Impresa di assicurazione: Aviva Life S.p.A.  
Prodotto: Aviva EasyWay ed. 10/16 – Tariffa VA3  
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di aggiornamento: 31 ottobre 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 A. Scarsellini n. 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 Life S.p.A. 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 internet: [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 ai risultati di una Gestione separata di attivi denominata "Gestione Forme Individuali LIFIN".

**a) Prestazioni in caso di decesso:**

il presente contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato, Aviva garantisca ai Beneficiari designati la liquidazione del Capitale caso morte pari alla somma dei seguenti importi:

- il Capitale assicurato in vigore all'anniversario della Data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di ricevimento, da parte di Aviva, della richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato, al netto di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente successivamente all'ultima ricorrenza annua, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla medesima data;

- le eventuali “quote” di Capitale assicurato, acquisite con i Versamenti aggiuntivi corrisposti successivamente all’ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra la data di pagamento dei versamenti aggiuntivi e la data di ricevimento, da parte di Aviva, della richiesta di liquidazione per decesso dell’Assicurato.

#### **Copertura complementare obbligatoria**

**b) Prestazione in caso di decesso dovuto ad infortunio conseguente ad incidente della circolazione:** il presente Contratto prevede che, fermo restando le limitazioni di cui alla successiva sezione CI SONO LIMITI DI COPERTURA? in caso di decesso dell’Assicurato dovuto ad infortunio conseguente ad incidente della circolazione, Aviva corrisponda ai Beneficiari designati oltre al Capitale caso morte di cui al precedente paragrafo, un Capitale aggiuntivo determinato applicando al cumulo dei Premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi), eventualmente riproporzionato per tener conto dei Riscatti parziali richiesti, una percentuale dipendente dall’età dell’Assicurato alla data del decesso come sotto riportato:

<b>ETÀ DELL’ASSICURATO ALLA DATA DI DECESSO (IN ANNI INTERI)</b>	<b>% DI CAPITALE AGGIUNTIVO (RISPETTO AL CUMULO DEI PREMI PAGATI)</b>
da 0 a 30 anni	25%
da 31 a 45 anni	40%
da 46 a 55 anni	50%
da 56 a 65 anni	40%
da 66 anni a 85 anni	25%
da 86 e oltre	10%

In ogni caso il Capitale aggiuntivo da liquidare non potrà essere di importo superiore Euro 50.000,00.

La presente Garanzia complementare obbligatoria 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 stradale dei veicoli si intende quell’infortunio, come definito al precedente paragrafo, 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.

#### **OPZIONI CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL CAPITALE A SCADENZA IN RENDITA**

Trascorso un anno dalla Data di decorrenza, il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il valore di Riscatto totale di cui al paragrafo VALORI DI RISCATTO E RIDUZIONE della successiva sezione SONO PREVISTI RISCATTO 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 i 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.

Il Regolamento della Gestione separata GESTIONE FORME INDIVIDUALI LIFIN è disponibile nelle condizioni di assicurazione e all’indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it).



## Che cosa NON è Assicurato?

<b>Rischi esclusi</b>	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 di vita dell'Assicurato o altre coperture complementari diverse dal caso di infortunio da circolazione.
-----------------------	--



## Ci sono limiti di copertura?

**Non verrà liquidato il Capitale aggiuntivo della Garanzia complementare obbligatoria 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 decorrenza del Contratto;
- 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.viaggiasesicuri.it](http://www.viaggiasesicuri.it). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre il Contraente/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, etc.);
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.



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

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>DENUNCIA</b></p> <p>per tutte le liquidazioni richieste ad Aviva devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione 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 Aviva al numero verde 800.114433 (operativo da lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 18.00) o all'indirizzo e-mail: <a href="mailto:liquidazioni_vita@aviva.com">liquidazioni_vita@aviva.com</a>.</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> </ul>
-------------------------------------	---

- in carta semplice, inviandola direttamente ad Aviva Life S.p.A., via Scarsellini n. 14 – 20161 Miano – a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

Qualunque sia la modalità scelta, si dovranno fornire tutte le informazioni ed i seguenti documenti:

#### IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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

#### 1. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:

- la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;
- MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN completo dell'intestatario sul quale verrà effettuata la liquidazione. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato al Beneficiario della prestazione assicurativa;
- DOCUMENTO D'IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
- CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;
- CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
- P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona esposta politicamente;
- FATCA/CRS: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo dovrà essere fornito il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello W9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto);
- LEGAME DI PARENTELA: occorre indicare il legame di parentela con il Contraente di polizza nel caso in cui non ci sia coincidenza del Beneficiario con lo stesso;

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

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

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

- a. in caso di assenza di testamento (sono presenti dei fac-simili delle dichiarazioni sul sito [www.aviva.it](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.

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

- MINORI/INTERDETTI/INCAPACI
- 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 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;
  - copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
  - dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
  - indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
  - indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare, l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN, ai sensi e per gli effetti dell'accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014. Limitatamente alle persone fisiche, nel caso in cui il Contraente o l'Intestatario non abbia residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma sia in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto dovrà fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
  - in presenza dell'esecutore dell'operazione: dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al procuratore per agire in nome e per conto del Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
  - indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;
  - recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
  - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
  - inoltre, in caso di richiesta di Riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare;
  - il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'Opzione di conversione del capitale in rendita inviando ad Aviva una comunicazione scritta. Nel caso di esercizio dell'Opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, dovrà essere annualmente inviato ad Aviva il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita potrà essere certificata attraverso una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio comune di residenza o da altra autorità competente – cancelleria, notaio -;
  - nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica dovrà inoltrare, oltre alla documentazione sopra riportata, anche la seguente documentazione:
    - dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
    - indicazione se il Contraente o i titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
    - copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata.


Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.


#### **PRESCRIZIONE**


ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di Assicurazione. Le Imprese di assicurazione sono



	obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.
	<b>EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE</b> Aviva provvederà alla liquidazione dell'importo dovuto – verificata la sussistenza dell'obbligo di liquidazione – entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione corredata da tutta la documentazione necessaria.
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni inesatte da parte del Contraente relative all'età dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p>Il Premio stabilito dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni deve essere pagato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della Proposta-certificato. L'importo del Premio unico non può essere inferiore a Euro 5.000,00 né superiore a Euro 1.500.000,00.</p> <p>Trascorso un anno dalla Data di decorrenza del Contratto è possibile in qualsiasi momento integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 1.000,00. Il cumulo dei Premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) non potrà essere superiore ad Euro 1.500.000,00. Tale cumulo verrà calcolato considerando tutti i Contratti AVIVA EASYWAY ed. 10/16 (Tariffa VA3) stipulati dallo stesso Contraente.</p> <p>Nel caso in cui il Contraente indichi un importo di Premio unico o di Versamento aggiuntivo 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, in caso di versamento aggiuntivo.</p> <p>Il pagamento del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi viene effettuato mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• assegno circolare/bancario intestato a Aviva Life S.p.A. oppure al Soggetto incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da Aviva;</li> <li>• bonifico bancario intestato a Aviva Life S.p.A. sul conto corrente Codice IBAN IT 97 P 05034 01625 000000100378 – BANCO BPM oppure al Soggetto incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da Aviva.</li> </ul>
<b>Rimborso</b>	Il presente Contratto non prevede rimborsi di premio.
<b>Sconti</b>	Il presente Contratto non prevede agevolazioni finanziarie o sconti.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	<p>Il Contratto si considera perfezionato quando il Contraente ha pagato il Premio unico ed unitamente all'Assicurato – se persona diversa – ha sottoscritto la Proposta-certificato. Il Perfezionamento del contratto e la conseguente costituzione del rapporto assicurativo sono subordinati all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo.</p> <p>Le prestazioni decorrono dalle ore 24 della Data di perfezionamento del contratto.</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>	Non è prevista la sospensione delle garanzie.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal Contratto o risolvere il Contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	Il presente Contratto non prevede l'esercizio della revoca della Proposta-certificato in considerazione delle modalità di Perfezionamento dello stesso.

<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento.</p> <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>Aviva, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non è prevista la sospensione delle garanzie.



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto risponde a esigenze di investimento ed è rivolto ai clienti con conoscenze e/o esperienze di base del mercato assicurativo e finanziario, che intendono almeno conservare il valore del proprio capitale, senza alcuna perdita, investendolo nel medio periodo, con una bassa tolleranza al rischio finanziario. Il prodotto consente inoltre, in caso di decesso a seguito di infortunio, di contribuire al sostentamento della propria famiglia attraverso un Capitale aggiuntivo che varia in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.



### 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 ivi riportati, 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
Nel corso del 1° anno	non ammesso
Nel corso del 2° anno	1,50%
Nel corso del 3° anno	1,00%
dal 4° anno in poi	nessuna penalità

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, superi l'importo massimo di Euro 52.500.000,0 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

Non sono previste opzioni diverse da quelle indicate.

#### 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 35,90%.



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

Aviva garantisce la conservazione del Capitale assicurato riconoscendo un Tasso minimo garantito pari allo 0%, per tutta la durata del Contratto.

Ad ogni ricorrenza annua della Data di decorrenza del Contratto viene attribuito allo stesso l'importo dell'eventuale rivalutazione annua. Tale importo deriva dall'applicazione al Capitale assicurato del Beneficio finanziario riconosciuto al Contratto, pari al rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata nell'anno di riferimento diminuito della

Commissione di gestione annua trattenuta da Aviva pari alla seguente percentuale su base annua, in funzione dei diversi anni del Contratto:

ANNO DI CONTRATTO	COMMISSIONE DI GESTIONE %
1° anno	0,70%
Dal 2° anno	1,20%

Al fine di garantire la conservazione del Capitale assicurato, 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; la differenza non trattenuta tra la Commissione di gestione annua e il Rendimento finanziario realizzato nello stesso anno dalla Gestione separata definita Commissione differita verrà recuperata interamente o parzialmente negli anni successivi – in funzione della capienza disponibile -. L'eventuale rivalutazione annua verrà attribuita al Capitale assicurato solo dopo che Aviva avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione differita.

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 assicurato rivalutato ad un determinato anniversario è calcolato come somma algebrica dei seguenti importi:

- il capitale assicurato alla ricorrenza precedente, al netto di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente successivamente all'ultima ricorrenza annua, aumentato della misura di rivalutazione;
- le eventuali "quote" di capitale acquisite nel corso dell'anno precedente, ciascuna rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di pagamento degli eventuali Versamenti aggiuntivi e la successiva data di ricorrenza;
- la somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.



Sono previsti riscatti o riduzioni?  SI  NO

**Valori di riscatto e riduzione**

**RISCATTO TOTALE**

Il valore di riscatto totale è pari al:

- capitale assicurato in vigore all'anniversario della Data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta del riscatto, diminuito di eventuali "quote" di capitale disinvestite, tramite Riscatti parziali richiesti successivamente all'ultima ricorrenza annua, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla medesima data;
- aumentato di eventuali "quote" di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi corrisposti successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata, ovvero per il tempo trascorso fra la data di pagamento dei Versamenti aggiuntivi e la data di ricevimento della richiesta del riscatto.

L'importo così ottenuto verrà corrisposto al netto delle penalità di riscatto di cui alla "tabella sui costi per riscatto" della precedente Sezione QUALI COSÌ DEVO SOSTENERE? determinata in funzione della data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte di Aviva.

**RISCATTO PARZIALE**

Il valore di Riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale. La penalità di riscatto verrà applicata alla quota di capitale che si intende riscattare.

Il Riscatto parziale, viene concesso a condizione che il capitale residuo che rimane investito nella Gestione separata "Gestione Forme Individuali – LIFIN" non risulti inferiore a Euro 1.200,00.

Esiste la possibilità che, a causa dell'incidenza dei costi di ingresso e delle penalità di riscatto, il valore di riscatto risulti inferiore ai premi pagati.

Date le caratteristiche del presente contratto, non esiste possibilità di sospensione/riattivazione dello stesso e non esiste valore di riduzione.

**Richiesta di informazioni**

Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente ad:

Aviva Life S.p.A.  
via A. Scarsellini n.14  
20161 Milano  
Numero verde: 800.114433

	Fax: 02-27.75.490 e-mail: liquidazione_vita@aviva.com.  Aviva si impegna a fornire le informazioni nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa
--	---

## 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 all'Impresa di assicurazione.
<b>Altri sistemi Alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Non previsti.

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al Contratto</b>	<p><u>REGIME FISCALE DEI PREMI</u>          I premi pagati per le assicurazioni sulla vita:</p> <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> <p><u>TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE</u>          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 corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte 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.</p> <p>Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni sul rendimento finanziario maturato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• se la prestazione è corrisposta 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 corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al 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> <p>La predetta imposta sostitutiva non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della</p>
---	--

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.

DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

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

**L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, 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 a comprendere 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 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

COSA OFFRE IL CONTRATTO .....	1
Art. 1 – PRESTAZIONI .....	1
Art. 2 - BENEFICIARI .....	2
Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO .....	2
Art. 4 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO .....	4
PREMI E COSTI.....	5
Art. 5 - PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI.....	5
Art. 6 - COSTI .....	5
OPZIONI E COMUNICAZIONI .....	6
Art. 7 - OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA.....	6
Art. 8 - ALTRE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO .....	6
DECORRENZA, DURATA E LIMITI .....	7
Art. 9 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO .....	7
Art. 10 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO .....	7
Art. 11 - DURATA DEL CONTRATTO .....	7
Art. 12 - LIMITI DI ETÀ .....	7
Art. 13 – ESCLUSIONI E LIMITI .....	7
COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE .....	8
Art. 14 - DIRITTO DI RECESSO .....	8
Art. 15 - RISCATTO .....	8
Art. 16 - MODIFICA DEI BENEFICIARI .....	10
Art. 17 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO .....	10
LIQUIDAZIONE .....	10
ART. 18 - MODALITÀ E TEMPISTICHE.....	10
ART. 19 - DOCUMENTI DA PRESENTARE.....	11
ASPETTI NORMATIVI .....	13
Art. 20 - FORO COMPETENTE .....	13
Art. 21 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE.....	13
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA DENOMINATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI - LIFIN” .....	14
GLOSSARIO .....	17
GESTIONE SEPARATA	

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### AVIVA EASYWAY ed. 10/16 (Tariffa VA3)

#### COSA OFFRE IL CONTRATTO

##### Art. 1 – PRESTAZIONI

##### 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, Aviva liquidi ai Beneficiari designati il Capitale caso morte, pari alla somma dei seguenti importi:

- il Capitale assicurato in vigore all'anniversario della Data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di ricevimento, da parte di Aviva, della richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato, al netto di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente successivamente all'ultima ricorrenza annua, eventualmente rivalutato per il tempo trascorso da detto anniversario alla medesima data;
- le eventuali "quote" di Capitale assicurato, acquisite con i Versamenti aggiuntivi corrisposti successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro-rata per il tempo trascorso fra la data di pagamento dei Versamenti aggiuntivi e la data di ricevimento, da parte di Aviva, della richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato.

La Rivalutazione annua è determinata secondo quanto previsto all'Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO.

La misura annua di rivalutazione da applicare al Capitale assicurato è quella applicabile per la Rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui perviene ad Aviva la richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato

Esempio – determinazione del Capitale caso morte

		Valori in Euro
Data di decorrenza	10/02/2019	
Data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso	01/04/2021	
Premio unico pagato		5.000,00
Capitale investito(*)		4.950,00
Capitale maturato all'ultima Ricorrenza annua (10/02/2021) (**)		5154,9993
Rivalutazione del capitale tra ultima Ricorrenza annua e Data di ricevimento della richiesta di liquidazione	51 giorni	13,04
Capitale Caso Morte		5.168,04

(\*) Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art. 4

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

##### 1.2 - Prestazione in caso di decesso dell'assicurato dovuto ad infortunio conseguente ad incidente della circolazione (Garanzia complementare obbligatoria)

Il presente Contratto prevede che, fermo restando le limitazioni indicate all'Art. 13 – ESCLUSIONI E LIMITAZIONI, in caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad infortunio conseguente ad incidente della circolazione, Aviva liquidi ai Beneficiari designati, oltre al Capitale caso morte di cui al punto 1.1 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO, un Capitale aggiuntivo determinato applicando al cumulo dei Premi pagati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi), 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 CUMULO DEI PREMI PAGATI)
da 0 a 30 anni	25%
da 31 a 45 anni	40%
da 46 a 55 anni	50%
da 56 a 65 anni	40%
da 66 a 85 anni	25%
da 86 e oltre	10%

In ogni caso il Capitale aggiuntivo non potrà superare Euro 50.000,00.

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 stradale dei veicoli 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.

#### 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. 16 - MODIFICA DEI BENEFICIARI.

#### Art. 3 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali Aviva riconosce una rivalutazione annua del Capitale Assicurato nella misura e secondo le modalità di seguito indicate.

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

##### 3.1 - Misura annua della rivalutazione

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

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

Il Beneficio Finanziario riconosciuto al Contratto è pari al rendimento come sopra definito diminuito di una Commissione di gestione pari alle seguenti percentuali su base annua:

ANNO DI CONTRATTO	COMMISSIONE DI GESTIONE %
1° anno	0,70%
Dal 2° anno	1,20%

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

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

Al fine di garantire la conservazione del Capitale assicurato, 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; la differenza non trattenuta (di seguito "percentuale della commissione differita") tra la Commissione di gestione annua e il Rendimento finanziario realizzato nello stesso anno dalla Gestione separata verrà recuperata interamente o parzialmente negli anni successivi, in funzione della capienza disponibile.

Alla ricorrenza annuale del Contratto viene determinato l'eventuale importo da recuperare negli anni successivi ("Commissione differita") pari alla somma algebrica dei seguenti importi:

- il Capitale assicurato alla ricorrenza annua precedente moltiplicato per la "Percentuale della commissione differita";
- le eventuali quote di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi effettuati nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuna moltiplicata pro rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di investimento e la successiva data di ricorrenza annua, per la "Percentuale della Commissione differita";
- la somma dei due punti precedenti è diminuita degli eventuali riscatti parziali effettuati nel corso degli ultimi 12 mesi, ciascuno moltiplicato pro rata, ovvero per il tempo intercorso fra la data di disinvestimento e la successiva data di ricorrenza annua, per la "percentuale della Commissione differita".

### **3.2 - Rivalutazione del capitale**

Ad ogni anniversario della Data di decorrenza del Contratto:

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

Ad ogni ricorrenza annua della Data di decorrenza del contratto viene attribuito al Capitale assicurato investito nella Gestione separata l'importo dell'eventuale Rivalutazione annua solo dopo che Aviva avrà recuperato totalmente l'eventuale Commissione differita.

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 dalle precedenti rivalutazione.

### **3.3 - Recupero delle commissioni differite**

Aviva procederà al recupero parziale o totale delle Commissioni differite relative agli anni precedenti con la seguente modalità:

- nel caso in cui l'importo della Rivalutazione annua ad una determinata ricorrenza fosse inferiore alle Commissioni differite da recuperare, Aviva procederà al recupero parziale delle Commissioni differite, in funzione della capienza disponibile, al fine di garantire la conservazione del Capitale assicurato; gli importi relativi alle Commissioni differite non recuperate potranno essere dedotti dalle Rivalutazioni annue successive;
- nel caso in cui l'importo della Rivalutazione annua ad una determinata ricorrenza fosse uguale o superiore alle Commissioni differite da recuperare, Aviva procederà al recupero totale delle stesse ed al consolidamento al Capitale assicurato della restante parte della Rivalutazione annua.

### **3.4 – Calcolo della rivalutazione del Capitale assicurato**

Il Capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando i seguenti importi:

- Capitale assicurato alla ricorrenza precedente, al netto di eventuali riscatti parziali richiesti dal Contraente successivamente all'ultima ricorrenza annua, aumentato della misura di rivalutazione;
- eventuali quote di Capitale assicurato, derivanti da Versamenti aggiuntivi, acquisite successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna rivalutata pro-rata ovvero per il tempo trascorso fra la data di pagamento degli eventuali Versamenti aggiuntivi e la successiva data di ricorrenza.

La somma riportata ai due precedenti punti viene diminuita delle eventuali Commissioni differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.

Per la determinazione della prestazione in caso di decesso o del valore di riscatto il Capitale assicurato viene rivalutato pro-rata sulla base della misura di Rivalutazione annua applicata ai Contratti con anniversario nello stesso mese in cui viene effettuata l'operazione.

**In caso di decesso ed in caso di riscatto non viene recuperata l'eventuale Commissione differita.**

**Esempio – calcolo della Rivalutazione annua e della Commissione differita**

Premio unico corrisposto Euro	5.000,00				
Capitale iniziale assicurato Euro	4.950,00				
	<b>1° ricorrenza annua</b>	<b>2° ricorrenza annua</b>	<b>3° ricorrenza annua</b>	<b>4° ricorrenza annua</b>	<b>5° ricorrenza annua</b>
Rendimento medio annuo della Gestione separata (*)	0,95%	1,10%	1,30%	1,50%	2,00%
Commissione di gestione prevista	0,70%	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%
Commissione di gestione applicata	0,70%	1,10%	1,20%	1,20%	1,20%
% Commissione differita dell'anno da recuperare	0,00%	-0,10%	0,00%	0,00%	0,00%
Commissioni differite dell'anno da recuperare in Euro	0,00	-4,96	0,00	0,00	0,00
Rivalutazione maturata nell'anno di riferimento in Euro	12,50	-	4,96	14,89	39,82
Commissione differita recuperata in Euro	-	-	4,96	0,00	-
Commissione differita da recuperare negli anni successivi in Euro	0,00	-4,96	0,00	0,00	0,00
Rivalutazione annua riconosciuta al Contraente in Euro	12,50	-	-	14,89	39,82
<b>Capitale assicurato Euro</b>	<b>4.962,50</b>	<b>4.962,50</b>	<b>4.962,50</b>	<b>4.977,39</b>	<b>5.017,21</b>

(\*) I tassi di rendimento medio annuo riportati hanno un fine meramente esemplificativo del meccanismo di applicazione delle Commissioni di gestione e non impegnano in alcun modo Aviva.

**Art. 4 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO**

Il Capitale iniziale assicurato è pari all'importo del Premio unico pagato al netto delle spese indicate all'Art. 6 - COSTI. Il Capitale assicurato è costituito dalla somma del Capitale assicurato iniziale e delle quote di Capitale acquisite con eventuali Versamenti aggiuntivi corrisposti dal Contraente. L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale derivante dagli eventuali Versamenti aggiuntivi corrisponde quindi all'importo del versamento stesso al netto delle spese indicate all'Art. 6 - COSTI. Il Capitale assicurato è eventualmente diminuito di eventuali Riscatti parziali richiesti dal Contraente nel corso della Durata del contratto.

**Esempio – calcolo del Capitale iniziale assicurato**

Premio unico versato Euro	5.000,00
spesa fissa Euro	0,00
caricamento percentuale e costo per la Garanzia complementare obbligatoria	1,00%
<b>Capitale iniziale assicurato Euro</b>	<b>4.950,00</b>

## PREMI E COSTI

### Art. 5 - PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Le prestazioni assicurate sono garantite previo pagamento di un Premio unico da versare in un'unica soluzione alla Data di perfezionamento del contratto.

L'importo del Premio unico non può essere inferiore a Euro 5.000,00 né superiore a Euro 1.500.000,00.

Trascorso un anno dalla Data di decorrenza del Contratto è possibile in qualsiasi momento integrare il Contratto con Versamenti aggiuntivi di importo almeno pari a Euro 1.000,00.

Il cumulo dei Premi pagati (Premio unico ed eventuali Versamenti aggiuntivi) non potrà essere superiore ad Euro 1.500.000,00. Tale cumulo verrà calcolato considerando tutti i Contratti AVIVA EASYWAY ed. 10/16 (Tariffa VA3) stipulati dallo stesso Contraente.

Nel caso in cui decida di effettuare Versamenti aggiuntivi, il Contraente deve utilizzare il "modulo versamenti aggiuntivi".

Il Premio unico deve essere pagato dal Contraente ad Aviva in via anticipata, per il tramite del Soggetto incaricato, sempre all'atto del Perfezionamento del Contratto e viene quietanzato direttamente sulla Proposta-certificato.

Il pagamento di ciascun Versamento aggiuntivo avviene al momento della sottoscrizione del "modulo versamenti aggiuntivi" e viene quietanzato direttamente sul modulo stesso.

Il pagamento del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi viene effettuato mediante:

- assegno circolare/bancario intestato a Aviva Life S.p.A. oppure al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da Aviva;
- bonifico bancario intestato a Aviva Life S.p.A. sul conto corrente Codice IBAN IT 97 P 05034 01625 000000100378 – BANCO BPM oppure al Soggetto incaricato nella sua qualità di intermediario autorizzato da Aviva.

**Non è ammesso in nessun caso il pagamento del Premio unico e degli eventuali Versamenti aggiuntivi in contanti.**

**Nel caso in cui il Contraente indichi un importo di Premio unico o di Versamento aggiuntivo 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, in caso di Versamento aggiuntivo;
- verranno applicate in caso di Riscatto totale o parziale le condizioni riportate al punto 15.3 - PRESIDI CONTRATTUALI.

### Art. 6 - COSTI

#### 6.1 – Costi sul premio

##### PREMIO UNICO

##### Caricamento percentuale

Aviva trattiene, a titolo di Costo commerciale e di gestione, dall'importo del Premio unico pagato un Caricamento percentuale pari allo 0,50%.

##### Costo per la Garanzia complementare obbligatoria

Il Premio unico è gravato inoltre da un costo percentuale pari allo 0,50% per la Garanzia complementare obbligatoria. Tale Costo è comprensivo delle imposte pari al 2,50%.

##### VERSAMENTO AGGIUNTIVO

Aviva trattiene dall'importo dei Versamenti Aggiuntivi un costo percentuale per la Garanzia complementare obbligatoria pari allo 0,50%. Tale Costo è comprensivo delle imposte pari al 2,50%.

#### 6.2 - Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Aviva preleva annualmente, dal Rendimento finanziario fatto registrare dalla Gestione separata, le seguenti percentuali (Commissione di gestione):

ANNO DI CONTRATTO	COMMISSIONE DI GESTIONE %
1° anno	0,70%
Dal 2° anno	1,20%

La Commissione di gestione potrà essere applicata in misura ridotta o nulla al fine di garantire comunque il Tasso minimo garantito. La Commissione di gestione annua non trattenuta ("Percentuale della commissione differita") verrà recuperata negli anni successivi da parte di Aviva secondo quanto riportato all'Art. 3 – RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO.

#### **6.4 - Costi di riscatto**

I Costi applicati in caso di Riscatto totale e parziale sono riportati all'Art. 15 - RISCATTO.

## **OPZIONI E COMUNICAZIONI**

### **Art. 7 - OPZIONE DI CONVERSIONE DEL VALORE DI RISCATTO IN RENDITA**

Trascorso un anno dalla Data di decorrenza, il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il valore del 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 viene concessa a condizione che:

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

Aviva si impegna ad inviare entro 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. 8 - ALTRE COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**

Aviva trasmette entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'"estratto conto annuale" della posizione assicurativa.

Aviva comunica, in occasione della trasmissione dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa o in occasione della prima comunicazione prevista dalla normativa vigente, le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle condizioni di assicurazione anche per effetto di modifiche alla normativa intervenute successivamente al Perfezionamento del Contratto stesso.

Le comunicazioni del Contraente possono essere fatte pervenire oltre che direttamente ad Aviva, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata ad Aviva Life S.p.A. – via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano (Italia), anche al Soggetto incaricato presso cui è appoggiato il Contratto.

Aviva fornisce riscontro a ogni richiesta di informazione presentata dal Contraente o dagli aventi diritto, in merito alla richiesta di ricevere le condizioni di assicurazione, all'esistenza o all'evoluzione del rapporto assicurativo e alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa entro venti giorni dalla ricezione della richiesta.

Inoltre, sul sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it), è disponibile un'area clienti che offre la possibilità al Contraente di controllare la propria posizione relativa al presente Contratto. Per accedervi basta selezionare l'apposito link presente in homepage e, dopo essersi registrato, il Contraente riceverà, all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato, la necessaria password di accesso. Tramite l'area clienti il Contraente può consultare ad esempio le condizioni di assicurazione, l'ultima prestazione rivalutata, il valore di riscatto, lo stato dei pagamenti dei premi e le relative scadenze.

Il Contraente potrà richiedere di ricevere le comunicazioni previste nel corso della durata contrattuale in formato elettronico tramite l'area clienti del sito [www.aviva.it](http://www.aviva.it).

## DECORRENZA, DURATA E LIMITI

### Art. 9 - 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. 10 - PERFEZIONAMENTO E DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

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

Le prestazioni di cui all'Art. 1 - PRESTAZIONI decorrono dalle ore 24 della Data di perfezionamento del Contratto.

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

### Art. 11 - DURATA DEL CONTRATTO

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

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

### Art. 12 - LIMITI DI ETÀ

**Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla Data di decorrenza del Contratto, ha un'età compresa tra 0 anni (età anagrafica) e 90 anni (età assicurativa).**

**È possibile effettuare Versamenti aggiuntivi solo se l'Assicurato al momento del pagamento del Versamento aggiuntivo ha un'età massima di 90 anni (età assicurativa).**

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

**Esempio** – determinazione dell'età assicurativa

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

### Art. 13 – ESCLUSIONI E LIMITI

Non verrà liquidato il Capitale aggiuntivo di cui al precedente punto 1.2 - PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO DOVUTO AD INFORTUNIO CONSEGUENTE AD INCIDENTE DELLA CIRCOLAZIONE 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 decorrenza del Contratto;
- 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.viaggiasesicuri.it](http://www.viaggiasesicuri.it). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre il Contraente/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, etc..);
- guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo della prescritta abilitazione.

## COSA PUÒ FARE IL CONTRAENTE

### Art. 14 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla Data di perfezionamento del Contratto.

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

Il Contraente per esercitare il diritto di Recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto incaricato e/o inviare 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, 14  
20161 Milano.

Aviva, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al Recesso, rimborsa al Contraente il premio pagato.

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

### Art. 15 - RISCATTO

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

In caso di Riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto. In caso di liquidazione del valore di Riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Per esercitare il riscatto il Contraente deve effettuare la richiesta di liquidazione per il tramite del Soggetto incaricato o inviare una comunicazione scritta ad Aviva a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto, come previsto all'Art. 19 – DOCUMENTI DA PRESENTARE.

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

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



### 15.1 - Riscatto totale

Il valore di Riscatto totale è pari alla somma dei seguenti importi:

- Capitale assicurato, in vigore all'anniversario della Data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di ricevimento della richiesta del riscatto, diminuito di eventuali "quote" di capitale disinvestite tramite Riscatti parziali richiesti dal Contraente successivamente all'ultima ricorrenza annua, eventualmente rivalutato per il tempo eventualmente trascorso tra detto anniversario e la medesima data;
- aumentato di eventuali quote di capitale acquisite con i Versamenti aggiuntivi corrisposti successivamente all'ultima ricorrenza annua, ciascuna eventualmente rivalutata pro rata, ovvero per il tempo trascorso fra la data di pagamento dei versamenti aggiuntivi e la data di ricevimento della richiesta del Riscatto.

La misura annua di rivalutazione da applicare al Capitale assicurato è quella applicabile per la Rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui perviene ad Aviva la richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato

**Il valore di riscatto così determinato viene corrisposto per intero qualora siano interamente trascorsi almeno tre anni dalla Data di decorrenza; in caso contrario il valore di riscatto si ottiene applicando al Capitale assicurato da riscattare la penalità di riscatto indicata nella tabella che segue, determinata in funzione della data di ricevimento della richiesta da parte di Aviva:**

DATA DI RICEVIMENTO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
Nel corso del 1° anno	non ammesso
nel corso del 2° anno	1,50%
nel corso del 3° anno	1,00%
dal 4° anno	Nessuna penalità

Per data di ricevimento della richiesta 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.

Esempio – Riscatto totale

		Valori in Euro
Data di decorrenza	10/02/2019	
Data di ricevimento della richiesta di riscatto	01/04/2021	
Premio unico		5.000,00
Capitale investito (*)		4.950,00
Capitale maturato all'ultima Ricorrenza annua (10/02/2021) (**)		5.155,00
Rivalutazione del capitale tra ultima Ricorrenza annua e Data di ricevimento della richiesta di riscatto	51 giorni	13,04
Capitale maturato alla data di ricevimento della richiesta di riscatto <b>(A)</b>		5.168,04
Penale di riscatto nel corso del 3° anno	1,00%	
Importo relativo alla penale di riscatto <b>(B)</b>		- 51,68
<b>Riscatto Totale (A-B)</b>		<b>5.116,36</b>

(\*) Per il calcolo del capitale investito si rimanda all'Art.4  
(\*\*) Per calcolare il Capitale assicurato è stato ipotizzato un Tasso di rendimento medio annuo della Gestione separata pari al 3%.

### 15.2 - Riscatto parziale

Il valore di Riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale. **La penalità sopra indicata verrà applicata alla quota di capitale che si intende riscattare.**

Il Riscatto parziale viene concesso a condizione che il capitale residuo che rimane investito nella Gestione separata "Gestione Forme Individuali - LIFIN" non risulti inferiore a Euro 1.200,00.

### 15.3 - 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, superi l'importo massimo di Euro 52.500.000,0 le penali di riscatto sopra riportate verranno incrementate del 50% con un minimo dell'1%.**

#### **Art. 16 - MODIFICA DEI BENEFICIARI**

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa o 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 dei Beneficiari non può essere modificata nei seguenti casi:

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

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

## **LIQUIDAZIONE**

#### **ART. 18 - MODALITÀ E TEMPISTICHE**

Per tutte le liquidazioni richieste ad Aviva debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti, indicati all'Art. 19 - DOCUMENTI DA PRESENTARE, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di liquidazione 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 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.**

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Beneficiario firma il “modulo di richiesta liquidazione” presso il Soggetto incaricato, riportata in 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.

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 alla liquidazione entro il termine di trenta giorni dalla data di ricevimento.

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

Resta inteso che le spese relative all’acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sul Contraente.

## ART. 19 - DOCUMENTI DA PRESENTARE

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

### 19.1 - 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. RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE:
  - la richiesta andrà sottoscritta e dovrà riportare il numero di polizza;
  - MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE: occorre sottoscrivere ed indicare il codice IBAN completo dell’intestatario sul quale verrà effettuata la liquidazione. Si segnala che il conto corrente deve essere intestato al Beneficiario della prestazione assicurativa;
  - DOCUMENTO D’IDENTITÀ: copia di un valido documento di identità;
  - CODICE FISCALE: copia del codice fiscale;
  - CONTATTO: indicare un indirizzo e-mail e/o un recapito telefonico;
  - P.E.P.: occorre indicare se si è una Persona esposta politicamente;
  - FATCA/CRS: occorre dichiarare se si ha una residenza fiscale al di fuori dell’Italia e/o se si possiede la cittadinanza o si ha la sede legale negli USA. In caso affermativo dovrà essere fornito il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando il modello 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;
5. CERTIFICATO DI MORTE rilasciato dall’ufficio di Stato Civile in carta semplice.
6. 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:”*

  - c. 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.
  - d. 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.

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

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

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal tutore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
- 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 di identità e del codice fiscale del tutore (esecutore);
- indirizzo e-mail e/o recapito telefonico del tutore (esecutore);

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

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal procuratore (esecutore) completa delle modalità di liquidazione;
- 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 SOCIETÀ: in questo caso Aviva necessita ricevere:

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

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

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

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

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

oppure

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

IN PRESENZA DI RICHIESTA PERVENUTA DA UNO STUDIO LEGALE:

- copia del mandato sottoscritto dai beneficiari / eredi.

## 19.2 - 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 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;
- copia del codice fiscale del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente/esecutore/legale rappresentante con indicato l'intestatario del conto corrente bancario ed il codice IBAN;
- indicazione della professione/attività prevalente del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- indicazione F.A.T.C.A.: il Contraente o l'Intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Contraente, deve indicare, l'eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America indicando il CODICE TIN, ai sensi e per gli effetti dell'accordo intergovernativo tra gli Stati Uniti d'America e l'Italia, firmato in data 10 gennaio 2014. Limitatamente alle persone fisiche, nel caso in cui il Contraente o l'Intestatario non abbia residenza fiscale negli Stati Uniti d'America ma si sia in presenza di uno dei seguenti elementi: luogo di nascita, cittadinanza, domicilio, conto corrente o esecutore/delegato U.S. (Stati Uniti d'America), il soggetto dovrà fornire, oltre al documento di identità non US (carta d'identità o passaporto), il Certificato di Perdita di Cittadinanza US o l'evidenza che il soggetto trascorre più di 183 giorni fuori dagli USA. Specificare residenza fiscale e cittadinanza;
- in presenza dell'esecutore dell'operazione: dovrà essere allegata la copia della procura, attestante i poteri conferiti al procuratore per agire in nome e per conto del Contraente sia esso persona fisica sia esso persona giuridica;
- indicazione se il Contraente persona fisica riveste la qualità di P.E.P.;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail del Contraente/esecutore/legale rappresentante;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione e copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- inoltre, in caso di richiesta di Riscatto parziale, il Contraente/esecutore/legale rappresentante dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare;
- il Contraente/esecutore/legale rappresentante, può esercitare l'Opzione di conversione del capitale in rendita inviando ad Aviva una comunicazione scritta. Nel caso di esercizio dell'Opzione di conversione in una delle forme di rendita previste dal Contratto, dovrà essere annualmente inviato ad Aviva il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato rilasciato dal comune di residenza; in alternativa la propria esistenza in vita potrà essere certificata attraverso una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, autenticata dal proprio comune di residenza o da altra autorità competente – cancelleria, notaio -;
- nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica dovrà inoltrare, oltre alla documentazione sopra riportata, anche la seguente documentazione:
  - dati anagrafici dei titolari effettivi del Contraente, identificabili nella persona fisica o nelle persone fisiche che in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, tale criterio viene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più 1 dei partecipanti al capitale sociale, o al patrimonio dell'entità giuridica;
  - indicazione se il Contraente o i titolari effettivi del Contraente rivestono la qualità di P.E.P.;
  - copia della visura camerale o documento equipollente aggiornata.

## ASPETTI NORMATIVI

### Art. 20 - FORO COMPETENTE

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

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

### Art. 21 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto valgono le norme di legge italiana applicabili.

## **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA DENOMINATA “GESTIONE FORME INDIVIDUALI - LIFIN”**

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

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

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

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

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



## GLOSSARIO

**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:** e pari al Rendimento finanziario della Gestione separata al netto della Commissione di gestione trattenuta.

**Capitale assicurato:** capitale in vigore, eventualmente rivalutato come indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

**Capitale aggiuntivo:** ulteriore capitale che viene liquidato in aggiunta al Capitale caso morte in caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad infortunio conseguente ad incidente della circolazione.

**Capitale caso morte:** capitale liquidato in caso di decesso dell'Assicurato al Beneficiario.

**Capitale iniziale assicurato:** è pari al Premio unico corrisposto diminuito dei Costi previsti dal Contratto.

**Commissione di gestione:** Rendimento finanziario fisso che Aviva trattiene dal Rendimento finanziario della Gestione separata.

**Commissione differita:** importo delle Commissioni di gestione da recuperare da parte di Aviva determinato applicando la Percentuale della commissione differita al Capitale assicurato alla ricorrenza annua precedente e alle eventuali quote di capitale derivanti da Versamenti aggiuntivi effettuati nel corso dell'ultimo anno.

**Consolidamento:** meccanismo in base a cui il Contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del Capitale assicurato.

**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 di un Premio unico, si impegna al pagamento delle prestazioni assicurate al Beneficiario in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato.

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

**Data di decorrenza:** data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero le ore 24 della Data di perfezionamento del Contratto. La Data di decorrenza è indicata nella "lettera contrattuale di conferma".

**Data di perfezionamento (Data di conclusione):** il Contratto si considera perfezionato quando il Contraente paga il Premio unico ed – unitamente all'Assicurato se persona diversa – sottoscrive la Proposta-certificato.

**Durata del contratto (Durata 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.

**Garanzia complementare obbligatoria:** garanzia che prevede in caso di decesso dovuto ad infortunio conseguente ad incidente della circolazione la liquidazione di un Capitale aggiuntivo.

**Gestione separata:** Fondo appositamente creato da Aviva e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività in cui confluiscono i premi al netto dei Costi a carico dei Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.



**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.

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

**Opzione:** clausola del Contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che il valore di Riscatto totale sia convertito in una rendita vitalizia.

**P.E.P.:** per Persona Esposta Politicamente si intende chi occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche nonché i suoi familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base di criteri di cui all'allegato tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i..

**Percentuale della commissione differita:** differenza non trattenuta tra la Commissione di gestione annua e il Rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata. Tale percentuale verrà recuperata da Aviva negli anni successivi, garantendo in ogni caso la conservazione del Capitale assicurato.

**Premio unico:** importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione ad Aviva al momento del Perfezionamento del contratto.

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

**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 realizzato nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

**Riscatto totale:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del valore 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 valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta, determinato in base alle condizioni di assicurazione.

**Rivalutazione annua:** importo che viene attribuito alla ricorrenza annua al Capitale Assicurato, sulla base della misura annua di rivalutazione, al netto delle eventuali Commissioni Differite relative agli anni precedenti non ancora recuperate.

**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.

**Soggetto incaricato:** Agenzia/Broker/SIM/Banca presso cui è stato stipulato il Contratto.

**Tasso minimo garantito:** Rendimento finanziario, annuo e composto, che Aviva garantisce alle prestazioni assicurate. È riconosciuto anno per anno tenendo conto del Rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata; il Tasso minimo garantito dal presente Contratto è pari allo 0%.

**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 consorzi 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,

- a) 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;
- b) opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali;
- c) chiedere la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e
- d) ottenere la portabilità dei dati che lo riguardano
- e) 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).

# Aviva Easyway ed. 10/16

Contratto di Assicurazione a Vita Intera a Premio Unico con Garanzia Complementare per il Caso di Decesso dovuto ad Infortunio conseguente ad Incidente della Circolazione (Tariffa VA3)



## PROPOSTA-CERTIFICATO

FAC SIMILE

**Aviva Life S.p.A.**  
**Gruppo Aviva**



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

**PROPOSTA-CERTIFICATO**  
**AVIVA EASYWAY ED. 10/16**  
(TARIFFA VA3)

**PROPOSTA-CERTIFICATO**

**N°**

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

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			
	DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.		CITTADINANZA			
	RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.		STATO		
	INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.		STATO		
	C.IDENT. PASSAP. PAT.GUIDA ALTRO		ESTREMI DOC. NUMERO		DATA RILASCIO		RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA	
	PROFESSIONE				ATTIVITÀ ECONOMICA				SAE TAE RAE	
	INDIRIZZO E-MAIL				NUMERO DI CELLULARE					
	NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA									
	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			
	DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA		PROV.		CITTADINANZA			
	RESIDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.		STATO		
	INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (Via e N. Civico)			C.A.P. E LOCALITÀ		PROV.		STATO		
	C.IDENT. PASSAP. PAT.GUIDA ALTRO		ESTREMI DOC. NUMERO		DATA RILASCIO		RILASCIATO DA (Ente e Luogo)		DATA SCADENZA	
	PROFESSIONE				ATTIVITÀ ECONOMICHE				SAE TAE RAE	
	INDIRIZZO E-MAIL				NUMERO DI CELLULARE					
	NEL CASO IN CUI IL CONTRAENTE SIA UN'IMPRESA									
	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				

**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

**Nel caso in cui il Contraente abbia la necessità di indicare ulteriori Beneficiari Nominativi potrà inviare una comunicazione scritta ad Aviva ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile.**

**Beneficiario generico:**

**Referente terzo:**

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

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

Luogo e data, .....

**IL CONTRAENTE**

<b>CARATT. CONTRAITO</b>	Premio Unico (Tariffa VA3) Euro .....	di cui imposte Euro .....
	(importo minimo 5.000,00 Euro - massimo 1.500.000,00 Euro)	
Il Premio unico è gravato dai seguenti costi:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Caricamento percentuale: pari allo 0,50% del premio unico;</li> <li>Costo per la Garanzia Complementare Obbligatoria (Morte da Infortunio conseguente ad incidente della circolazione): pari allo 0,50% del premio unico. Tale costo è comprensivo delle imposte (pari al 2,5%) e rappresenta la quota di premio detrabile ai fini fiscali.</li> </ul>		

**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, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del premio unico, che il Contratto è perfezionamento e che Aviva Life S.p.A., si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatto salvo errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dalle ore 24 della Data di perfezionamento. Aviva invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del premio da parte di Aviva ed indica la data di decorrenza del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza che eventuali informazioni sul conflitto di interessi sono riportate sul sito internet di Aviva all'indirizzo www.aviva.it;
- prendono atto che il pagamento del premio unico verrà quietanzato sulla presente Proposta-Certificato e verrà pagato con le modalità di seguito indicate (vedere la sezione relativa ai Pagamenti). L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta-Certificato, ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile.

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

Luogo e data .....

**FIRMA DELL'ASSICURATO**

**FIRMA DEL CONTRAENTE**

(se diverso dal Contraente)

**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 il premio da questi corrisposto al netto delle imposte.

Luogo e data .....

**FIRMA DEL CONTRAENTE****DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE**

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali 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 Assicurato; Art. 9: Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Art. 10: Perfezionamento e Decorrenza del Contratto; Art. 13: Esclusioni e limiti; Art. 14: Diritto di Recesso; Art. 15: Riscatto; Art. 17: Cessione, Pegno e Vincolo; Art. 18: Modalità e tempistiche.

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: (riportare Ragione Sociale, Sede Legale e Codice Fiscale/Partita IVA) \_\_\_\_\_

Luogo e data .....

**FIRMA DEL LEGALE RAPPRESENTANTE****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" redatto secondo il Regolamento UE nr. 1286/2014;
  - 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****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 unico pari a Euro \_\_\_\_\_ e ne fa trasmissione alla Aviva Life S.p.A.

Il pagamento di tale premio viene effettuato con:

- assegno bancario/circolare emesso dalla sottoscritta Contraente, intestato a Aviva Life S.p.A. oppure all'Agente/Broker 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 Aviva Life S.p.A. con accredito sul conto corrente Codice IBAN IT 97 P 05034 01625 000300190378 - BANCO BPM specificando nella causale il nome del Contraente ed il numero della Proposta-Certificato (allegare copia del bonifico effettuato dal Contraente ad Aviva).
- bonifico bancario effettuato dal Contraente ed intestato a \_\_\_\_\_ - Soggetto Incaricato nella Sua qualità di intermediario autorizzato da Aviva - con accredito sul c/c IBAN \_\_\_\_\_ 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.

Dati identificativi dell'istituzionario del conto corrente se diverso dal contraente (da compilare solo per importo di premio pari o superiore a Euro 5.000,00)

COGNOME E NOME	
CODICE FISCALE	PROFESSIONE
LUOGO DI NASCITA	DATA DI NASCITA
NAZIONALITÀ	ATTIVITÀ ECONOMICA SAE [ ] [ ] [ ] [ ] TAE [ ] [ ] [ ] RAE [ ] [ ] [ ] ATECO [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]
INDIRIZZO DI RESIDENZA	
COMUNE	PROV. C.A.P.
PAESE	
DOCUMENTO D'IDENTITÀ	NUMERO
RILASCIATO DA	DATA RILASCIO

Luogo e data .....

**FIRMA DEL CONTRAENTE****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 e nella data sotto indicata. Si dichiara inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza della normativa applicabile in materia di anticiclaggio.

\_\_\_\_\_  
Cognome e Nome

\_\_\_\_\_  
Codice Sog. Incar. Codice Ag.

\_\_\_\_\_  
Luogo

\_\_\_\_\_  
Data

\_\_\_\_\_  
Firma del Soggetto Incaricato



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

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

### SEZIONE A DATI IDENTIFICATIVI

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

<b>DATI IDENTIFICATIVI DEL CONTRAENTE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO</b>	
I dati identificativi del Contraente sono riportati nella Sezione "Contraente" della Proposta-Certificato alla quale il presente Modulo si riferisce.	
Persona Politicamente Esposta (PEP)*	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

<b>DATI IDENTIFICATIVI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE*</b>	
I dati identificativi del Legale Rappresentante sono riportati nella Sezione "Contraente" della Proposta-Certificato alla quale il presente Modulo si riferisce.	
L'esecutore coincide con il contraente?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

<b>DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE*</b>			
COGNOME E NOME			
CODICE FISCALE		PROFESSIONE - ATTIVITÀ LAVORATIVA PREVALENTE	
LUOGO DI NASCITA		DATA DI NASCITA	
NAZIONALITÀ		ATTIVITÀ ECONOMICA: SAE <input type="checkbox"/> TAE <input type="checkbox"/> RAE <input type="checkbox"/>	
INDIRIZZO DI RESIDENZA			
COMUNE		PROV.	C.A.P. PAESE
DOCUMENTO D'IDENTITÀ	NUMERO	RILASCIATO DA	DATA RILASCIO

\* L'Esecutore è il soggetto a cui siano conferiti poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente. Se trattasi di soggetto non persona fisica, la persona fisica alla quale in ultima istanza sia attribuito il potere di agire in nome e per conto del cliente.

### AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) e FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI

Il Contraente dichiara:		
1. di avere residenza fiscale al di fuori dell'Italia; e/o		
2. di avere cittadinanza oppure sede legale o stabili organizzazioni negli USA;		
SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
IN CASO DI RISPOSTA "SI", sia per Contraente Persona Fisica che Giuridica riportare nel seguente box il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando inoltre il modello W-9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto):		
STATO DI RESIDENZA FISCALE	TIN/NIF	NEL CASO IN CUI IL TIN/NIF NON SIA DISPONIBILE SPECIFICARE LA MOTIVAZIONE
1.		
2.		
CITTADINANZA / SEDE LEGALE o STABILE ORGANIZZAZIONE		
1.		
2.		

### SEZIONE B ADEGUATA VERIFICA

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

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

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

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

Luogo e data .....

FIRMA DEL CONTRAENTE / LEGALE RAPPRESENTANTE / ESECUTORE



**SEZIONE C ADEGUATA VERIFICA (da riempire a cura dell'operatore/intermediario)****Comportamento tenuto dal cliente al compimento dell'operazione o all'instaurazione del rapporto**

- Normale  
 Anomalo (riluttante e/o poco chiaro nel fornire informazioni sufficienti e/o adotta un comportamento inusuale)

**Modalità di svolgimento del rapporto continuativo/dell'operazione**

- In presenza del solo esecutore  
 In presenza del cliente / legale rappresentante

Luogo .....

Data ..... / ..... / .....

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

Agenzia n. ....

Nome e cognome (stampatello) del soggetto incaricato .....

Firma .....

**INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS. N° 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007 E S.M.I. E AL REG. 5 DEL 21 LUGLIO 2014****SANZIONI PENALI****Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

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

**<sup>2</sup>TITOLARE EFFETTIVO****Titolare effettivo sub1 e sub2 - D. lgs. 231/2007 (e s.m.i.) art. 2 lettera y) Reg. IVASS n° 5/2014 e relativo Allegato Tecnico.****Per titolare effettivo sub1) si intende:**

la persona o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo;

**Per titolare effettivo sub 2) s'intende:****a) in caso di società:**

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

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

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

**<sup>3</sup>PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE****Art. 1, co.2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i. e Art. 23 Reg. 5 Ivass del Luglio 2014 (Persone Politicamente Esposte e PEPs)**

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

**Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

(Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

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

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;  
 b) i parlamentari;  
 c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;  
 d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;  
 e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;  
 f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.  
 In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

**2. Per familiari diretti s'intendono:**

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

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

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

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

FAC SIMILE

**Aviva Life S.p.A.**

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva\_life\_spa@legalmail.it



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



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Società con unico socio soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038,00006

FAC SIMILE

**Aviva Life S.p.A.**

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva\_life\_spa@legalmail.it



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



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Società con unico socio soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038,00006

FAC SIMILE

# Aviva EasyWay ed. 10/16

Contratto di Assicurazione a Vita intera  
a Premio unico  
con Garanzia complementare obbligatoria  
in caso di decesso dovuto ad infortunio da circolazione

Tariffa VA3

LA PRESENTE DOCUMENTAZIONE È FORMATA:

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



## Aviva Life S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva\_life\_spa@legalmail.it



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



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale 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

